全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

[日]深田晶惠 著
甘涛 刘蔚三 译

30岁，再不懂钱就来不及了

畅销日本的理财规划书
专业理财师的实践之作

告诉你如何在30年后
遇见快乐富足的自己



廣東旅游出版社
GUANGDONG TRAVEL AND TOURISM PRESS

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net
理想藏书55188

30岁，再不懂钱就来不及了

[日]深田晶惠 著
甘涛 刘蔚三 译



廣東旅游出版社
GUANGDONG TRAVEL AND TOURISM PRESS

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下
理想藏书55188 www.55188.com

图书在版编目（CIP）数据

30岁，再不懂钱就来不及了 /（日）深田晶惠著；甘涛，刘蔚三译． —广州：广东旅游出版社，2013.6
ISBN 978-7-80766-495-6

Ⅰ．①3… Ⅱ．①深… ②甘…③刘… Ⅲ．①财务管理—通俗读物 Ⅳ．①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字（2013）第062303号

著作权合同登记号 图字：19-2013-026

30dai de Shitte Okitai 'Okane' no Shukan by Akie Fukata
Copyright © 2011 Akie Fukata
Simplified Chinese translation copyright © 2013 by Beijing Times Bright China Co., Ltd.
All rights reserved.
Original Japanese language edition published by Diamond, Inc.
Simplified Chinese translation rights arranged with Diamond, Inc. through Beijing GW Culture Communications Co., Ltd.

广东旅游出版社出版发行
（广州市越秀区先烈中路76号中侨大厦22楼D、E单元 邮编：510095）
印刷：北京同文印刷有限责任公司
（地址：北京市密云县十里堡镇庄禾屯村）
广东旅游出版社图书网
www.tourpress.cn
邮购地址：广州市越秀区先烈中路76号中侨大厦22楼D、E单元
联系电话：020-87347994 邮编：510095
880毫米×1230毫米 32开 7.25印张 123千字
2013年6月第1版第1次印刷
定价：29.80元

［版权所有 侵权必究］

本书如有错页倒装等质量问题，请直接与印刷厂联系换书。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

前言
Preface

“我非常担心将来的生活，到底应当怎样存钱、存多少钱，才能让我高枕无忧啊？迷惑中……”

最近，越来越多30多岁的人开始因对未来生活迷茫而陷入惶恐不安之中。亲爱的读者，在你翻开本书前，是否也深感“于我心有戚戚焉”呢？

作为一个有着15年从业经验的理财规划师（financial planner，简称FP），我亲眼见证过的家计[1]个案超过3000个。最近几年，让我感触颇深的是，30多岁的人所需要的理财建议完全不同于其父母一代，也迥异于40～50岁的曾经的“泡沫一代”。

---

[1]家庭生计，即家庭经济状况。——译者注

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

随着经济环境等时代因素的变化，现在所谓的金融理财自然与以往有所不同。因此，如今30多岁的人必须注意到自己身处的社会状况已经与丰裕时代（指日本泡沫经济时代）相去甚远。如果你把父母或者公司前辈的慷慨建言当了真，很可能就深陷泥潭。

如今已30多岁的人从踏入社会的那一刻起，就迎头撞上了激烈的就业竞争，吃过的苦头恐怕不会少。更加严峻的是，日本经济一直都没什么好转的迹象，前景一片暗淡。

窃以为，在这种社会大环境中，要对未来抱有乐观的期望，那是相当困难的。经历过丰裕时代的那些前辈可不能被我们当作参照系。所以，遇到“未来让人心里没底，究竟我们应该怎么办才好”之类的问题时，我们无法从前辈那里找到答案。

其实，30多岁的人拥有许多只有他们自己才有的特别优势，只是很多人对此一无所知罢了。我写作本书的初衷，就是希望能为30多岁的人提供一系列符合当今时代特点的理财建议。

实际上，芸芸众生之中已有好多人一直保持着“存得住钱”的习惯。虽然他们的收入并不十分丰厚，但在我这个理财规划师看来，他们已经获得了可靠的保障，完全不必为将来的生活操心。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

有人为老无所依而惶恐不安，而存得住钱的人则与此烦恼无缘。由于手头有余钱，当他们面临人生的重大决断时，无须被金钱左右，只要聆听自己内心的声音就已足够了。换言之，阻碍他们迈向美好人生的，绝不会是金钱。

在我身边这样的人很多。譬如我的朋友A先生，他就是一个典型的储蓄达人。

大学毕业之后，A先生就进入一家IT企业从事人力资源管理工作，历时近10年。35岁时，他毅然决定辞职，利用自己在第一线积累的经验，开始了人才招聘咨询师的工作。

他先租了一套房子作为办公室，又买来办公桌椅和电脑设备，公司即告开张。为此，他投资了48万元[①]。这笔不小的前期投资从何而来呢？原来全都出自他自己的储蓄。据他本人说，在公司走上正轨之前的一段时间里，他的生活费也都依靠以前的储蓄。

A先生喜欢社交，人缘一直非常好，时常跟同事呀，朋友呀，熟人什么的出去吃吃喝喝，从没听谁抱怨过他吝啬小气。这一回辞职创业，周围的人才发现他居然存下了那么一大笔钱，恐怕都吃惊不小吧。

---

①本书所有涉及日元的部分均已换算成人民币。——译者注

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

B先生夫妇是我的亲戚，两人都还不到40岁，却已经在东京市中心买了一套三居室的单元房。从客厅的窗户望出去，满眼绿意盎然，想必住起来一定十分舒心。

B先生就职于一家具备相当实力的生产型企业，其员工总数在500人左右。比他小两岁的妻子则通过人才派遣的形式从事着事务性工作。这就是随处可见的一个普通家庭而已。但与众不同的是，他们俩结婚后妻子没有辞职，一直在工作、存钱。所以，在买房的时候，两人一起凑足了首付款，因此仅仅向银行贷了80万元。据他们自己说,现在的月供甚至比别人的房租还要便宜得多。

虽然B先生夫妇有房贷，但他们的生活并不显得有多么拮据，而且他们俩都属于“好吃佬”，时不时就会到外面打打牙祭。有时候去他们府上拜访，典雅大方且品质上乘的室内装饰常常让我惊叹不已。

由于房贷的还款压力不大，他们在购房之后也一定会像以前那样继续储蓄，甚至可能比以前存得更多。因为他们花在住房方面的开支反而比购房之前的租房时代更少了。

好了，听完A先生和B先生夫妇的故事，大家作何感想呢？一定有人会问：“究竟他们是如何把钱存下来的呀？”其实，他们并没有什么惊人之举。作为一个专业理财规划师，我从他们这样的储蓄达人身上看到的是共

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

通的三种习惯——A先生和B先生夫妇当然都早已习惯成自然了——这三种习惯就是：

1. 先存钱，再生活（先把要存的钱刨去，剩下的用来生活）；

2. 不要让保险和房贷白白消耗你的钱；

3. 夫妇俩都一样，能工作就别辞职。

仅此三条而已。

也许有人会说："那他们恐怕有什么不能说的秘密吧？"如果你真那么想，那我觉得你就有些钻牛角尖了。

30多岁的人中，99%的人都对以上三条一无所知。所以，他们与另外1%之间的差距正在日益扩大。

再者，知晓和实行又有天壤之别。对于本书的读者朋友来说，重要的是一定要把这三种习惯贯彻到生活中去，达到像每天刷牙、洗脸一样自然而然的程度才好。反过来说，只要养成了这样的理财习惯，谁都可以晋升为储蓄达人。

本书以30多岁的人身处的实际环境为出发点，希望能浅显易懂地告诉读者朋友如何才能养成良好的理财习惯。

存钱储蓄，并没有大家想象的那么艰难。一旦养成了这些习惯，你一定可以成为不被金钱所困的人，也不会再被老无所依的恐惧所缠绕。而且，通过储蓄，你还可以把生活中的各种机遇牢牢地抓在手里，让自己的人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

生从此步入上升的轨道。

不到40岁的人们，你们还有充足的时间。我认为你们身上充满了金光闪闪的、不可估量的可能性。所以，为了将来不被金钱所累，趁着才30多岁的年华，赶紧打开本书，学学理财习惯吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

目录
Contents

第1章 30多岁的人应当了解的理财习惯

01 有钱人＝年收入高吗？
有钱人就是不用为钱烦恼的人 / 002

02 如果能在30多岁时养成储蓄的习惯，那你将会一生不为钱发愁了！ / 004

03 现在的老年人也不仅只靠年金过活！
储蓄为晚年，过去、现在都必需 / 006

04 30多岁的人将来可以领到的年金比父母一代还多?!有的职业女性更是多达2倍以上！ / 008

05 改变对晚年的看法！如今30多岁的人要准备的养老金比父母一代少了很多哦 / 010

06 60岁时，如果你的存款能达到100万元＋α，那活到90岁也没问题！ / 012

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

07 单身一族的目标：60 岁时存款最低限额要达到 120 万元 + α，但谁又能断言自己会独身一辈子呢？ / 014

08 别让“年金恐慌”蒙蔽了你的双眼！
10 年后的事，慢慢来！ / 016

09 无论是谁，都可以存下钱来！
先行储蓄法，拯救 95% 存不下钱的人 / 018

10 新生活防卫术！
保险和房贷节省 176 万元的方法 / 020

11 如果夫妇双方都工作，那就能过上年入 56 万元的生活，将来的年金也可以相应提高 / 022

12 绝对有益的三个理财习惯，你必须养成！包你不会后悔！ / 024

专栏 不要上了数字戏法的当！
“60 岁需 800 万元”论是陷阱 / 026

第 2 章 只要照此行事，你也将是储蓄达人！

13 有了储蓄，就不用再做公司的奴隶！
首先存下半年的生活费 / 030

14 你有储蓄能力吗？马上揭晓！
有人清楚自己的年储蓄额，有人却一无所知 / 032

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

15 储蓄规划之根本：定期定额存款，
看看能不能采用先从工资里扣除的方式！ / 034

16 如果不能选择从工资先行扣除的制度，那就采用银行代扣的形式吧！ / 036

17 常备三个账户以便储蓄：日常花费账户、备用账户和储蓄账户 / 038

18 日常使用的工资账户和备用账户最好是开设在同一家银行的同一家分行，这样既方便又可以节省转账手续费！ / 040

19 有想法就实践！
开始越早，积累越多！ / 042

20 如果你不知道每个月该存多少钱，那就先从 800 元开始吧，之后再慢慢调整！ / 044

21 首个目标：8 万元！
推算自己的储蓄进度！ / 046

22 钱是“一边花一边存”的，
什么时候会有大笔支出？ / 048

23 一生之中有三次储蓄黄金期，要抓住别放松哦！ / 050

专栏 人生充满意外，重要的是能随机应变 / 052

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第3章 掌握正确的花钱方法，保证三年后的你不会后悔

24 30岁之后的花钱方式将左右你的一生，
胡乱花钱，只能在30岁之前 / 056
25 金钱管理不能繁杂，通过账户记录和现金支付就可搞清支出 / 058
26 光靠节约是长久不了的，只要坚持定期存钱，剩下的就可以想花就花！ / 060
27 重新审视自己一个年度的支出和储蓄，用奖金来填补赤字的习惯要改掉 / 062
28 召开奖金支取会议，无论单身，还是全家！ / 064
29 一个月的支出加起来惊人？
告诉你防止“不易察觉的消费”的办法 / 066
30 遗憾的习惯：存不下钱的人总是从ATM频繁取现 / 068
31 从ATM取生活费，一月一次才是正解！ / 070
32 为使财务管理简单化，信用卡顶多办两张 / 072
33 30岁必备：电子货币攻略！ / 074
34 零花钱要实行定额制，夫妇双方都不能例外！ / 076
35 夫妇双方都有工作的家庭，要实现月储蓄额的信息共享，但存款要以各自的名义独立开来 / 078
36 涨工资是好机会哦，增加的部分都用于储蓄吧！ / 080
37 一些按月度不易弄清的支出项目，按年度则一目了然 / 082

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

38 成绩合格：资金管理以年度为单位，进行年度收支决算！ / 084

专栏 不必拿自己与别人相比，媒体信息只能信一半哦 / 089

第4章 “泡沫一代”勤劳工作，为何却积蓄寥寥？

39 “泡沫一代”的家计处于亚健康状态，是最好的反面教材 / 094

40 年入千万，却手头拮据、担心将来，为何？ / 096

41 “泡沫一代”的5个坏习惯，30多岁的你绝对不要模仿！ / 098

42 汽车一年消耗8万元与年收入增长8万元相比，哪个更容易？ / 100

43 如果不买车，每年有4万元可以用于打的哦！ / 102

44 单身女性必看：结婚生子不可怕，只要你选择得当，年入不会减少哦！ / 104

45 就算年入只有16万元，也要做正式员工！ / 106

46 网上寿险VS名企寿险，到底哪种划算？ / 108

47 30多岁的人选择房贷时，怎样才算明智？ / 110

48 中学选公立还是私立？当孩子还在小学时，就要规划未来哦！ / 112

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

49 为了考进私立初中，应考费用最低就要 24 万元，此外还得准备中学的学费 / 114

50 孩子上大学之前的教育费，要从生活费里抠！ / 116

专栏 家计问题沟通为上，夫妇关系要保持融洽哦！ / 119

第 5 章　96 万元的节约之道：30 多岁的人如何选择保险

51 掌握窍门，保险费省掉 96 万元！ / 124

52 人力成本较低的保险费才划算，要在网上选购单纯的保险方案哦！ / 126

53 你需要的寿险是死亡保险还是医疗保险？目的不同，选择各异 / 128

54 单身和婚后无子期间，只需医疗保险即可！等孩子出生后再追加死亡保险！ / 130

55 治病要靠健康保险和现金，民间医疗保险排在第三位，只为住院和手术准备 / 132

56 不知道你就亏了：个人负担的医疗费每月最多不到 7200 元，有的公司只要每月 1600 元哦！ / 134

57 医疗保险的必需内容只有住院补助金和手术补助金，如还包含无事故奖励或平安奖励等特别条款，则保险费将增加 / 136

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

58 30 多岁时每月付出医疗保险费 400 元，贵了！ / 138
59 万一身亡，国家、公司有保障，要善加利用遗族年金、死亡抚恤金和遗孤育英年金 / 140
60 死亡保险越高，保险费也越高！ / 143
61 实惠的死亡保障，就选有去无回的定期保险 / 145
62 妻子若有工作，那她去世后丈夫就无法领取国家保障的遗族年金？！ / 148
63 30 多岁的人不要考虑年金保险、变额保险等储蓄型保险！ / 150
专栏 储蓄达到一定程度后，医疗保险就可以“毕业”了 / 152

第 6 章　购房省钱妙法：40 岁后再买房！

64 刚结婚就买房，为什么不可取？
买房越晚越好！ / 156
65 租房还是买房？不要想哪个更划算，而是要比较优缺点之后再做决定 / 158
66 30 多岁的人必须注意：买房容易换房难！父母的“黄金时代”早已过去！ / 160
67 30 多岁就选定终身住所？危险！
40 岁之后买房才妥当。理由何在？ / 162

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

68 30 多岁时，善于租房，寻找一个适合自己的居住环境 / 164

69 买房要存钱付首付，所以提前练习如何还月供吧 / 166

70 不要急于买房，备好总房价的三成 +16 万元再说 / 168

71 借得到不等于还得起！

贷款在 60 岁之前要还清！ / 170

72 “月供堪比房租？”“万一有事，还可出租还贷？”

卖方的话不可全信哦！ / 172

73 买了也不打紧！

60 岁还清房贷并节省利息的方法 / 174

74 缺乏计划的提前还贷是不可取的！ / 176

75 购房或买保险时，如何才能避免被卖方欺骗 / 178

专栏 新房一定就好吗？二手房的独特魅力何在？ / 180

第 7 章 立于不败之地：30 岁掌握投资力，以免将来泪流满面

76 除了储蓄力、保持力，再掌握资产增值力，那就无可畏惧了！ / 184

77 30 多岁，正适合开始练习投资；趁着年轻，赶紧提高投资判断力！ / 186

78 储蓄是徒步，投资是骑自行车：学习投资，重在实践 / 188

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

79 投资不要选银行和邮局，要选手续费便宜的网上证券公司，为何？ / 190
80 如果你30多岁，那么先用8000元来尝试投资吧！ / 192
81 投资，从适合练习的投资信托开始 / 194
82 选购投资类产品的关键是手续费，金融机构推荐的产品尤其要当心！ / 196
83 赌博性太强、容易亏损、手续费过高的金融产品绝对不能碰 / 198
84 长期投资不是“长期不管的投资”！ / 200
85 “恋爱”感觉良好的话，那就“结婚”吧！ / 202
专栏 加强阅读经济走向的能力，提高“赚钱力” / 204

尾　声 / 207

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第 1 章

30 多岁的人应当了解的理财习惯

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

01 有钱人=年收入高吗？有钱人就是不用为钱烦恼的人

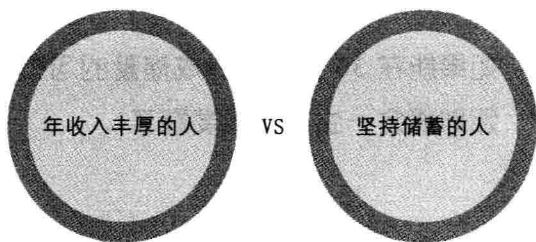
本书目的在于，希望各位读者朋友能不用为钱而发愁。

“如果工资再涨一点儿就好了呀。”“要是收入再多点儿就放心了啊。”……你曾经有过类似的抱怨吗？我认为，有这样的想法是再自然不过的事情了。然而，我在多年的咨询经验中感受到的却是，就算你的收入丰厚，也并非就一定能留住相应的存款。

有许多人年收入可观，但生活状态常年却是这样的：每月的生活费超过1.6万元；房贷太多，即便退休之后多年，也仍然还不完；孩子在昂贵的私立学校读书；妻子没有工作，在家做全职太太；夫妇俩的零花钱都不是小数目……如此，直到他们面临即将退休的关头，这才猛然发现自己的储蓄几乎为零，于是才慌里慌张地一路小跑着来找我求救。

作为理财规划师，在了解某个家庭的财务状况时，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





哪种人才拥有不必为钱操心的人生呢？毫无疑问，答案是后者。



哪种人才拥有不必为钱操心的人生呢？

我并不看重这个家庭年收入的高低，而是看它**“有没有养成把收入的一部分存入银行的习惯”**。如果有，那就不需要太过担心。

不为金钱操心的人，才是真正的有钱人。让你我都成为有钱人吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

02 如果能在 30 多岁时养成储蓄的习惯，那你将会一生不为钱发愁了！

正如前言里提到的，在 15 年的从业经历中，我经手的咨询案例超过 3000 个，其中 30 多岁的顾客尤其多。或许是因为他们早已不是 20 多岁的年轻人，不得不面对生活中的诸多决断了吧。他们咨询的内容多种多样，例如：购房时如何合理地挑选房贷组合、婚后的生活计划、孩子出生之后的保障计划、如何进行教育储蓄，等等，不一而足。

与 10 年前相比，如今 30 多岁的人的经济状况毫无疑问发生了变化。因此，他们的烦恼和我的建议也必定随之改变。与前辈们相比，他们的工资增长要缓慢得多，养老金也的确让人放心不下。不过，我仍然发现这一代人拥有不少独特的优势。

首先，可以肯定的是，30 多岁的人的身上本来就具有储蓄潜质。而比他们更年长的经历了泡沫经济的那些

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

人，由于在工资增长上没有遇到过什么阻碍，所以，他们之中有许多人从银行借的房贷就要比30多岁的人多得多，甚至还有很多人的生活水平已经超出了自己的收入水平。正因为如此，恕我直言，我觉得其实这些“泡沫一代”才应该为晚年的生活担惊受怕。

而30多岁的人自踏入社会的第一天开始，就一直活得脚踏实地。所以，只要掌握了窍门，养成储蓄的习惯并非难事。或许大家尚未注意到自己身上的储蓄潜质，但我要说的是，不要妄自菲薄。特别是当你翻开本书的时候，说明你对将来已经有所意识。储蓄潜质，你肯定具备。

其次，30多岁的人的另一个优势就是时间绰绰有余。或许你现在的存款为零，不过没有关系。正当壮年的你接下来还有大约30年的时间去工作、去赚钱，存钱的时间足够了。而且随着工作经验的积累，往上爬当然也是理所应当的，而薪水也会随之水涨船高。

除工作之外，结婚之后薪水的流向恐怕也会发生不小的改变。30多岁的人会面临要不要买房子、买什么样的房子、房贷该怎么操作等问题。如果这些问题处理得好，那么将来就可能焕然一新。

30多岁正是人生的转折点，希望读者朋友能做出明智的选择，迎来不为金钱所累的靓丽人生。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

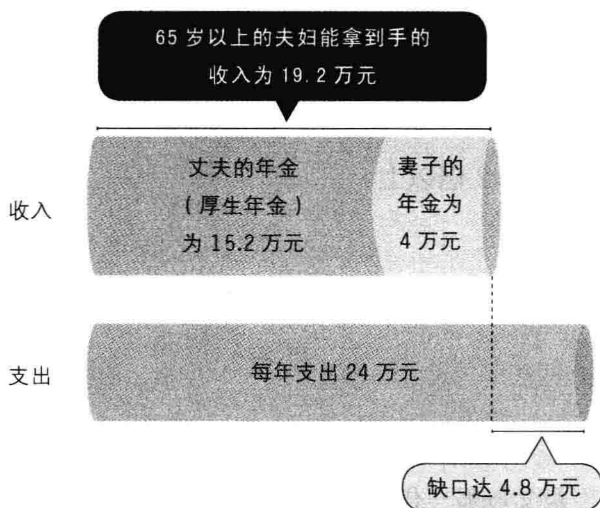
03 现在的老年人也不仅只靠年金①过活！储蓄为晚年，过去、现在都必需

在与30多岁的人进行谈话时，我感到其中很多人都愤愤不平，觉得“自己这一代亏大了”。他们进入社会的时候正值就业冰河期，一定饱尝了人间冷暖。“泡沫一代”总是念叨曾经的黄金时代，让人听得耳朵都起茧了。而对于从未体验过那种景气年代的人们来说，无法对未来抱有玫瑰色的幻想实在是再正常不过的了。

可是，人们的不满似乎多少源于误解：“等到我们退休的时候，能拿到手的年金少得可怜。想像今天这些老

①年金即养老金。日本养老保障制度分为三个层次：第一层是国民年金，法律规定凡处于法定年龄段的国民均须加入国民年金；第二层是与收入关联的厚生年金和共济年金，在国民年金的基础上，企业雇员和公务员等依据身份不同分别加入厚生年金或共济年金；第三层是不同类型的企业年金和商业养老保险，可自由选择加入。第一层和第二层由政府运营且有强制色彩，被称为公共养老金，第三层被称为私人养老金。——译者注

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



注：本图数据来自《总务省家计调查年报》



当今老年人的日子光靠年金可不够。

年人一样靠年金过活是指望不上的了。”你有没有这么想过，事实上，今天的老人们也并不仅仅只是靠着年金过活的？

据总务省的家计调查数据显示，如今的老年夫妇能拿到手的收入基本都来自公共年金，每年约为 19.2 万元。由于平均生活支出大约为每年 24 万元，那么剩余的 4.8 万元就得从储蓄中来。

不论是过去还是现在，有一点是不会改变的，那就是，从现在开始，我们必须为晚年存钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

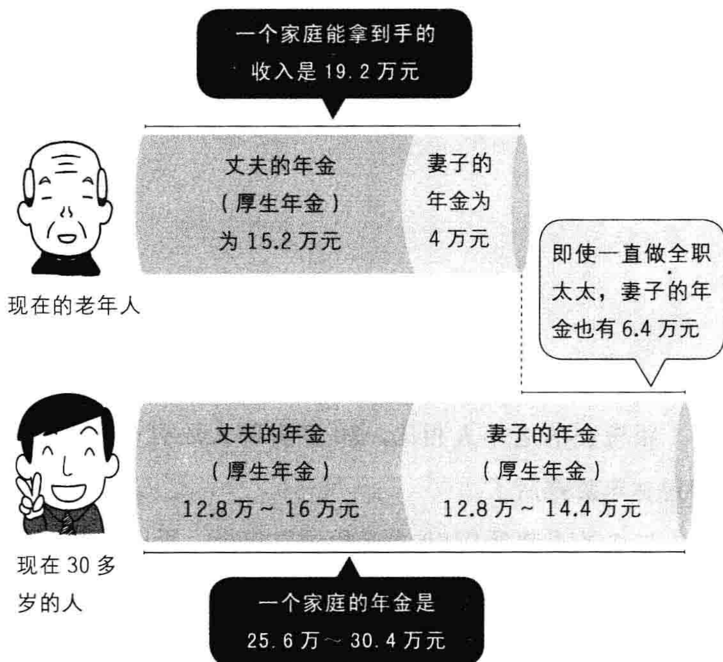
04 30 多岁的人将来可以领到的年金比父母一代还多?! 有的职业女性更是多达 2 倍以上!

“跟父母那一代相比，现在的年轻一代今后能领到更多的年金哦！”听到这种说法，肯定很多人都会怀疑自己的耳朵。你是不是也很惊讶？

为什么会这样呢？这是因为女性的年金结构已经发生了很大变化。如今的老年人在他们年轻的时候，年金制度尚未完善，大多数家庭主妇没有加入年金计划，或者加入时间不长，所以能拿到的年金自然也不会太多。根据总务省的调查数据，在现今领取年金的家庭中，“妻子的部分”一年平均只有 4 万元左右。

而如今 30 多岁的人呢，基本上早在 20 岁就已加入年金计划了。据估算，即使是一直没有外出工作的家庭主妇，将来每年能拿到的年金也差不多有 6.4 万元。如果妻子是公司的正式员工，那么到时候她能拿到手的年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



注：“现在的老年人”的年金数额参考《总务省家计调查年报》，“现在 30 多岁的人”的年金数额为笔者估算。

现在的 30 多岁的夫妇，妻子的年金额度是父母一代的 3 倍！

金数目就是现在老年妇女的 3 倍。

在今天的日本社会，女性外出工作已经是理所当然的事了。因此，就年金来说，与家庭主妇相比，优势就非常明显。夫妇双方在婚后也能同时工作赚钱的话，妻子的年金就会显著增长，退休之后的生活将会轻松许多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

05 改变对晚年的看法！如今30多岁的人要准备的养老金比父母一代少了很多哦

跟现在的老年人相比，30多岁的人还有一个优势，即退休年龄推后了。

过去的人都是从60岁开始领取年金，所以人们都认为60岁退休是顺理成章的。因此，“60岁后 = 老人”的看法非常普遍。

然而，如今30多岁的读者朋友，你想要拿到年金，却非得等到65岁不可了哦。换言之，日本社会已经认同“60岁，还年轻得很呢”“就算从第一线退下来了，60岁之后也当然还是能继续工作的”之类的说法了。或许你会想“60岁还有工作留给我做吗”，可日本人口整体老龄化趋势无法逆转，60～70岁的人的劳动力如果不能得到充分利用的话，那这个社会恐怕就运转不动了。所以不用担心没工作。

既然人们会一直干到65岁，老年从那时才开始，如

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

曾经的晚年，从 60 岁开始

60 岁 70 岁 80 岁 90 岁

年金生活从 60 岁开始

如今 30 多岁的人的晚年生活从 65 岁开始

60 岁 65 岁 70 岁 80 岁 90 岁

工作 年金生活从 65 岁开始

需要准备的养老金少了 5 年的分量



现在 30 多岁的人所需的养老金要少 5 年的分量哦！

此推算，仅靠年金过活的晚年就缩短了不少。也就是说，壮年时需要准备的养老资金就比上一代人少了整整 5 年的分量哦。社会状况的变化反倒造成了自己的优势，让我们好好利用吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

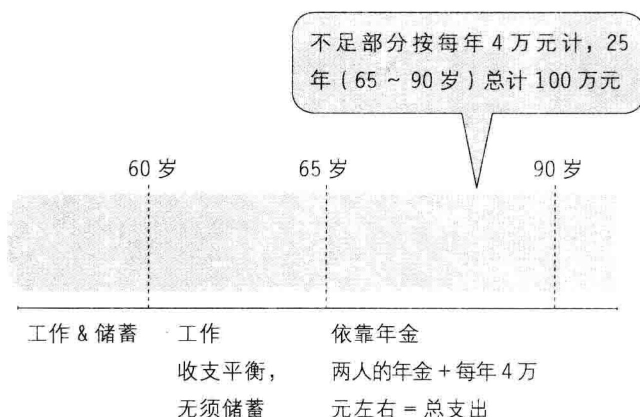
06 60 岁时，如果你的存款能达到 100 万元 + α，那活到 90 岁也没问题！

经常听到有人言之凿凿地宣称："晚年生活费非 800 万元不可。"乍听之下，你可能会倒吸一口凉气："那我究竟得存多少钱才行啊?! "事实果真如此吗？让我们来设想一下将来的生活吧。

如果 60 岁之后继续工作赚钱，那收入一般会走下坡路。所以，我们的目标是 60 ～ 65 岁这个阶段要做到收支平衡。从 65 岁开始，生活费就需要指望 60 岁之前存下来的钱以及夫妇双方的年金了。若是你想日常生活过得不至于紧巴巴的，那么平均每年生活费的缺口额度大约是 4 万元。假设你可以活到 90 岁高龄的话，那 65 岁之后的晚年就是 25 年。**照此推算，最低限度的养老资金即 4 万元 ×25=100 万元。**

如何？你有没有长长地呼出一口胸中的闷气，心想"还好比想象的要少"？当然，100 万元是不能再低的底

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net







若夫妇双方都有工作，那必需的晚年资金计算如上。

线了。在实际设定储蓄目标额度时，恐怕还需要考虑到房屋翻修、生病住院等难以预料的额外支出，以防万一。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

07 单身一族的目标：60 岁时存款最低限额要达到 120 万元 + a，但谁又能断言自己会独身一辈子呢?

上一节我们谈到一对夫妇只要为晚年准备 100 万元 +a 就足够了，那么单身一族们需要储蓄多少资金以备晚年呢？

如果你是一个人生活，那 65 岁之后的年金收入就是一人份。让我们来简单估算一下：假如年金收入 14.4 万元，每月支出约 2 万元，那么每年的不足部分大概就是 9.6 万元。按晚年为 25 年计算，那就必须准备 240 万元。

这个数字看上去似乎很吓人，但你没必要因此惊慌失措。要是买了房又还清了房贷，花在住房方面的钱就很少了。如果每月的支出能控制在 1.6 万元以内的话，一年的不足部分就可以减半，仅仅需要 4.8 万元。如此，存款的最低限额就降到了 120 万元。能顺利存下这么多钱来当然是最好不过了，但万一达不到目标，也不必惴惴不安。

或许你脑子里会浮现出自己独享晚年的情景，但在我们这个变动剧烈的时代，还可以设想一下其他多种多

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

样的居住形式。比如，与其他单身的老人同住、与父母同住，等等。这些居住状态的花费都相对不高。

实际上，有必要强调的基本大前提是，**即使是目前没有考虑过结婚的人，在进行人生设计时，也无法断言自己就一定会做一辈子“单身贵族”**。

来找我寻求购房建议的人中，曾经有许多都说过“我想我不会结婚的”。然而，几年后，当他们再次找到我时，问题就变成了这样：“我决定结婚了。可要是两个人住的话，当初买下的公寓就有点儿小了，我该怎么办呀？”“要是我结婚了，那以我的名义借的房贷该怎么处理呀？”……

今时今日已经与20年前大不相同，好多人都是过了30岁才步入婚姻殿堂的，甚至有的人在40岁之后才遇到心仪的另一半。如果你早早地就给自己贴上了“独身主义者”的标签，那一旦将来结了婚，之前的财务计划恐怕就不得不做出大幅度调整了。

现在的“单身贵族”们除医疗保险之外，其他的保险原则上都是不需要的。**假如你对房子的渴求非同寻常，那我也建议你在30～40岁期间存下首付款，等过了40岁再出手。**

我最想对30多岁的朋友说的是，不要认定自己会永远单身，走进人群去寻找你的美丽邂逅吧。缘分这种东西，不大胆行动是碰不到的。若是缘分到了，不仅结婚成家顺理成章，工作也必将一帆风顺。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

08 别让“年金恐慌”蒙蔽了你的双眼！10 年后的事，慢慢来！

如前文所述，通过对晚年收支的大略估算，在确立一个储蓄目标不再那么艰难后，我们就可以开始为退休谋划了。然而，前提既然是 65 岁以后的收入以年金为主，那么可能会有人担心“年金靠不靠得住啊？”

的确，日本的年金制度在实际运营中出现了这样那样的问题。如今 30 多岁的年轻人退休时能够拿到手的年金数目或许会比想象的要少。

尽管如此，**只要社会保障制度存在，那就不可能出现诸如“根本领不到年金”之类的状况。**所以，无论你多么长寿，只要还活在世上，那就可以一直领取年金。因此，晚年资金的可靠来源，还是得仰仗年金收入。另外，即使你有点“年金过敏症”，觉得与其依靠它，不如把钱捏在手里。但是，只要你在公司里任职，那养老保险就一定是会自动从工资里扣掉的，根本就不存在“我

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

自己无法直接控制的事情

◎年金制度和将来领到的年金额度
◎公司职员必须缴纳养老保险
◎自己的寿命

自己一定程度上可以控制的事情

◎缩减支出
◎储蓄金额
◎增加家庭收入（如夫妇双方都出去工作）
◎选择合理的房贷形式和人寿保险





不要为自己无法控制的事情而烦恼！

不交”这个选项。所以，冷静想想，重要的依然是以目前的经济状况为立脚点做一个大致估算，然后以此为基础对未来进行规划。

在金钱方面，对未来一到数年做出全盘计划还是有必要的。但是，由于我们身处的社会环境和制度在不断变化，如果过多考虑 10 年之后的事情，其意义并不太大。我们需要做的是，从现在开始关注年金制度的种种消息，以便及时调整自己的理财方案，从而应对可能出现的种种变化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

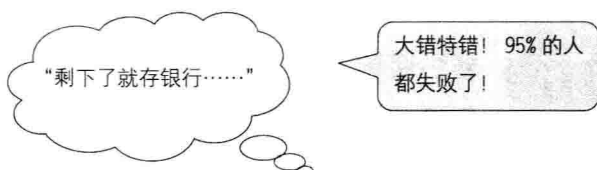
09 无论是谁，都可以存下钱来！先行储蓄法，拯救 95% 存不下钱的人

“60 岁之前存下 100 万元 +α”的这个目标，如果不踏踏实实执行，是无法达到的。要想做到，最关键的一点就是**“每月必存一笔钱”**。

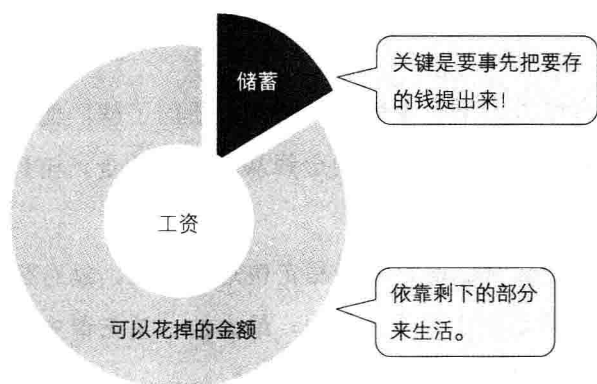
有些人的存款之所以总不见增加，是因为他们老是想“等我把该花的花完了，剩下的就存到银行里去”。可是，采用这种“剩余储蓄法”的话，一旦花费有所超支，存钱的进度就很难不受到影响。在咨询工作和公开讲座等活动中，许多人都对我谈起过他们的储蓄方法。其中能用“剩余储蓄法”成功存下钱来的人顶多只有 5%；其余 95% 呢？要是没有稳定的计划安排，那根本无法存下钱来。

在我看来，定期定额储蓄最为有效。例如，如果每月存 2400 元，那 3 年就能达到 8 万多元。在拿到工资那一刻就先将存款金额拿出来存进银行。一旦形成惯例，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



一定要做好储蓄计划！



"剩余储蓄法"，95% 都失败！

那就不会有"这个月又没存到钱呀"之类的叹息了。接下来要做的，就是养成依靠剩余的工资来量入为出的生活习惯了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

10 新生活防卫术！保险和房贷节省 176 万元的方法

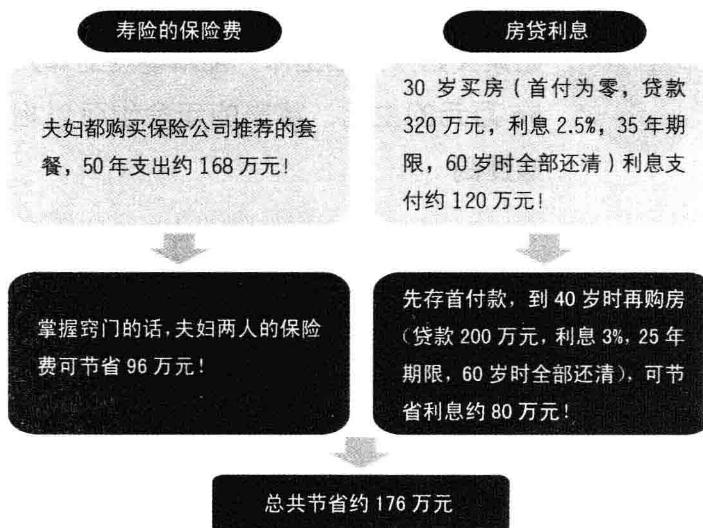
有些人由于对金融知识缺乏必要的了解，便在不知不觉中让数目相当可观的金钱从指缝里溜走。而且，这样的人并不鲜见。

要想让自己的存款能稳定快速地增长，最有效的办法之一就是制止浪费。其中，**最大的一笔无谓支出是人寿保险和住房贷款。**

譬如寿险：如果夫妇双方长期购买保险公司推荐的套餐，那么 50 年间支付的保险费将超过 168 万元。再如房贷：若是在 30 岁的时候买房子（首付为零，贷款 320 万元，分 35 年还清）的话，那么到 60 岁的时候就算把余额一次性付清，支付的利息也会高达 120 万元。

实际上，只要能对寿险做出恰当取舍，只购买必要的部分，那么两个人的保险费就可以省掉大约 96 万元。至于房贷，要是能存下首付款，那贷款金额就可以有所

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





保险和房贷：省掉176万元！

控制，还款期限也可以缩短。就上面的例子而言，假设40岁买房，分25年还清的话，那就能节约大概80万元的利息支出。简而言之，如若你掌握了窍门，那省出176万元的一笔巨款将会易如反掌。

在日常生活里即使再勤俭持家，节省下来的钱也只能说是涓涓细流，何况还要那么含辛茹苦。因此，在考虑寿险、房贷这些大笔支出的时候，要是懂得一些诀窍，那就能轻轻松松地减少支出，增加存款了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

11 如果夫妇双方都工作，那就能过上年入56万元的生活，将来的年金也可以相应提高

如果你是已婚人士，那我就要对你说一声“恭喜”了。因为在储蓄方面，你拥有了一个极大的优势，即“两份工作、两份收入”。近来，虽然“妻子出门工作理所当然”的意识开始得到越来越多人士的认同了，但依然有不少男性坚持认为“男主外、女主内”的家庭模式才是最好的，且憧憬做家庭主妇的女性也不在少数。再者，有些女性并非没有工作意识，但她们或许会存在如此想法：“先辞职结婚，等家里的事情告一段落之后，再出去找工作也不迟。”

工作和家庭孰轻孰重？虽说如何抉择取决于每个人的价值观，但对于如今20～40岁的人来说，不可忽视的一点是自己身处的经济环境已经迥异于父母一辈了。单靠丈夫一个人的收入想养家糊口，甚至还能存下丰厚

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

妻子出去工作的好处是：

◎家庭收入是单职工家庭的1.5~2倍
◎能够持续储蓄
◎可支配的收入较多
◎即使某一方的收入有所降低，另一方也可以填补
◎将来的家庭年金收入可以增多





不要为自己无法控制的事情而烦恼！

的存款，那基本上就是天方夜谭。孩子教育费、购房等是花钱的大头，如果你想在这些人生大事搞定之后还能存下钱来，再加上希望将来的年金能多点儿，那么夫妇双方都出门工作是必不可少的。

假设丈夫年收入 40 万元，妻子有 16 万元的话，加起来就有 56 万元；若妻子能拿到 24 万元的话，家庭年收入就有 64 万元了。所以，只要有可能，还是建议夫妇两人都出去工作赚钱吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

12 绝对有益的三个理财习惯，你必须养成！包你不会后悔！

三个理财习惯其实前文已经提到，即**定额定期储蓄、不要在保险和房贷上花冤枉钱、尽量别辞职。**这三点非常简单易行，任何人都可以付诸实践。只要你坚持这三个习惯，你也能成为不必为钱烦恼的真正的有钱人哦。然而，必须注意的是，这三个习惯哪一个都不能偏废。

定期定额储蓄，就是要养成“将要存的钱先行提出，剩下的才是生活费”的习惯。若是缺少了这种善于存钱的习惯，那么不管你怎么夸口说自己到60岁时的养老存款一定会达到100万元+α也毫无说服力。再者，一旦在选择房贷时出了哪怕一点点差错，那还贷期将会被迫拖到退休之后，结果好不容易存下来的钱就不得不忍痛割爱了；要是你购买了不必要的保险，那不仅会拖累存款的增长速度，也会使晚年的支出偏高；还有，如果有一段时间你辞职不工作，那收入不仅将相应减少，对今后

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

习惯 1
定期定额储蓄

习惯 2
不要在保险和房贷上花冤枉钱

习惯 3
尽量别辞职





成为有钱人的三个习惯，你必须养成！

的年金也会造成影响。所以，这三个习惯必须是三位一体的。

无论是现在抑或将来，为了让自己过上不必为金钱烦恼的无忧生活，一定要好好把握哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

专栏 不要上了数字戏法的当！“60岁需800万元”论是陷阱



读者朋友们，你听说过“60岁之前必须存到800万元”的说法吗？为了推销自己的产品，不少金融机构都是以此为噱头吓唬消费者的。

那么，这种“60岁需800万元”论究竟源自何处？一般认为来自“生命保险文化中心”的调查。该项调查的结果显示，比较宽裕的晚年生活所需的费用为一个月3.04万元，那么，60～80岁的20年所需费用总额就是3.04万×12×20=729.6万元，大约为800万元。

看到这个庞大的数字，恐慌情绪是不是已经开始在你的心里弥漫开来？“要存800万那么多呀！”“万一存不下800万，那我的晚年不是很悲惨？这该如何是好？”

你不必为此惊慌。事实上，这个说法暗藏着一

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



个巨大的漏洞。或许聪明的你已经觉察到了——“800万元”这个数字仅仅只是支出而已，人们在晚年是可以领到年金的。收支相抵之后，所需资金根本达不到非800万元不可的程度。

进一步说，如果你仔细考量一下这个调查结果的话，就会发现它和现实状况并不相符。

此项调查的问题有二：第一，你认为夫妇两人晚年的最低日常生活费需要多少钱？第二，除了日常生活费之外，你认为比较宽裕的晚年生活还需要多少钱？然后，该调查将这两个数据相加，于是得出了3.04万元的结果。也就是说，这个数目并不能反映晚年的实际花费。

再者，其调查对象是18～69岁的男女，他们其中许多人根本还没有开始体验晚年生活，只是凭想象给出了一个期望的数目，觉得“有这么多应该不错吧”。那么我们就可以判断800万这个数目很可能偏高。

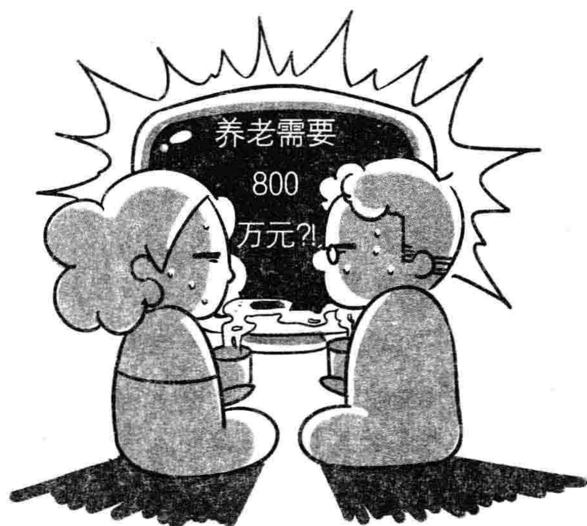
如此一来，你就该明白了吧，根本不必为“60岁需800万元”的说法惴惴不安。

至于金融机构呢？当然是“唯恐天下不乱”。它们以此为依据，大肆散布恐慌情绪，借机推销自己的产品。有好多人还真的被它们的如簧之舌吓倒，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

于是纷纷把自己退休时领到的大笔补贴义无反顾地投入到那些意义不大的金融产品里去了。

请允许我再次重申：为了让晚年衣食无忧，储蓄是必不可少的，但800万元肯定是要不了的。希望朋友们能养成如下癖好——听到有人利用所谓的可靠依据来推销东西时，一定要想想“这小子是不是在忽悠我？”



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第 2 章

只要照此行事，你也将是储蓄达人！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

13 有了储蓄，就不用再做公司的奴隶！首先存下半年的生活费

在某次公开讲座后的交流会上，一位30多岁的参加者向我谈起自己的苦恼："我既没有结婚的计划，也找不到存钱的目的。所以薪水一不小心就花掉了，老是没法把钱存下来。"

人们常说"储蓄要有目的"。这话当然没错，可我们心里必须明白，并不是没有目的就不用存钱，**所以即使暂时没有明确的目的，也必须好好存钱。**

请你冷静地思考一下：失业或生病很可能会导致你的收入大幅下降。所以，为了应对不时之需，储蓄是完全必要的。况且，没有存款的话，就会沦为公司的奴隶。一旦在公司里遇到难以忍耐的事情，你如果想选择辞职，那也得是在有了经济保障的前提下。也就是说，必须做到"即使马上没了工作，只要有存款，我也不愁没饭吃"。假如眼前的生活都过得紧巴巴的，那你就是有辞职的心，也没有辞职的胆哪！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

若是存款为零……

就会沦为公司的奴隶

◎受了委屈也不敢辞职
◎想跳槽，可没有几个月的生活费的话，那就很困难

让我们不做公司的奴隶！

从储备半年的生活费开始

假设每月必需 1.2 万元，那半年就需要 1.2 万 ×6=7.2 万元，这就是储蓄的底限！





为什么要储备半年的生活费？

目前存款疑似为零的朋友们，首先要树立不做公司的奴隶的目标，并开始储蓄。最低限度是先存下大约半年的生活费。只要有了这么一点点储备，那你的人生选项马上就会大不一样。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

14 你有储蓄能力吗？马上揭晓！有人清楚自己的年储蓄额，有人却一无所知

在我们讨论储蓄规划之前，请允许我提一个问题：你一年存下了多少钱？通过这个问题，我立刻就能判断一个人是否具备了储蓄能力。因为储蓄能力较弱的人是无法立即给出答案的。

如果你采用的存款方式是定期定额，那么一年能积累多少钱马上就能推算出来。而有的人在储蓄时缺乏计划性，总想着“能存就存，存不了就算了”。这样的人即使清楚自己现在的存款数目，也无法把握存钱的进度。

你若是想存钱却存不下钱的人，那么请重新审视一下你的储蓄方式。你会不会是这样做的：手头有余钱的月份，我会把花剩下的存起来。你是否有过这种经历：好不容易剩了些钱下来，放在生活费的账户里没转出来，结果在不知不觉中花掉了。长此以往，本来应该积累下

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

知道！　　　　不知道！





这是有储蓄能力的人。

储蓄能力偏弱。你的做法是“剩下了就存”吧？



你知道自己一年大约存多少钱吗？

来的钱，也无法存下来。

为了增强储蓄能力，最重要的就是得定期定额存款，从而维持一定的积累速度，做到持续储蓄。如此，存不下钱的人也能变成储蓄达人。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

15 储蓄规划之根本：定期定额存款，看看能不能采用先从工资里扣除的方式！

在进行定期定额储蓄时，最好能合理利用公司的一些制度。你任职的公司实行了公司内部存款、员工财产形成储蓄等制度吗？如果你不太清楚，那就去查查公司的员工福利保障手册或公司局域网吧，要不就去找人力资源部的同事打听打听。许多成立时间较长、规模较大的公司都建立了类似的制度。

这类制度的最大优点在于，在你拿到工资之前，储蓄额已经被预先扣除了。作为定期定额存款而言，这是最为稳妥的方法。如果你想更改每月的存款额度，或是在公司派发奖金[①]时想多存点儿钱，手续也非常简便。

再者，有的企业还规定，利用公司的制度进行储蓄，能给予额外奖励。近年来，虽然推行公司内部存款制度

①日本的公司一般每年给员工发两次奖金，即半年奖。——译者注

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

财产形成储蓄

有的公司会发放“财产形成储蓄奖励”，去好好查查看哦！30多岁的人请选择“一般性财产形成储蓄”或“财产形成住宅储蓄”。

公司内部存款

推行公司内部存款的企业较少，但要注意的是，大多利息较高。



记得要通过员工福利保障手册或公司局域网查询哦！



善用公司制度，让存款从工资里先行扣除！

的企业逐渐减少，但与银行相比，其利息更加优厚。

另外，员工财产形成储蓄分为三种，包括一般性财产形成储蓄、财产形成住宅储蓄和财产形成年金储蓄。最后一种的好处要在60岁之后才能显现出来，所以，对30多岁的人来说，只要记住选择前两种形式就可以了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

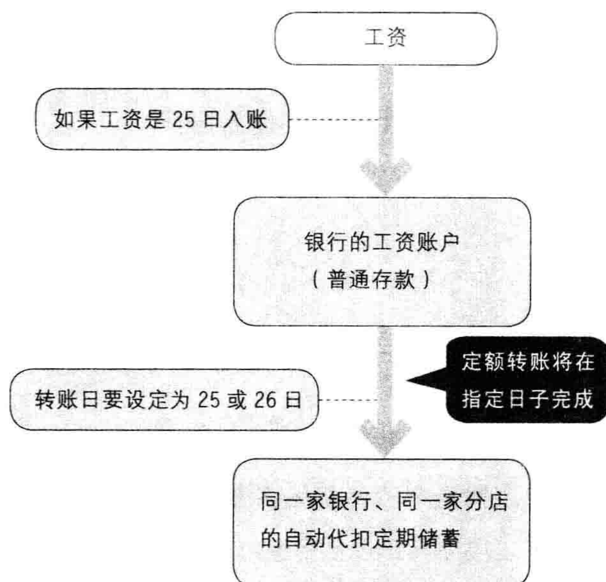
16 如果不能选择从工资先行扣除的制度，那就采用银行代扣的形式吧！

万一你任职的企业没有公司内部存款或财产形成储蓄的制度，也不要紧，那就让银行从工资里代扣一部分，并将其自动转入定期储蓄账户吧。需要注意的是，**工资账户在哪个银行，就在哪个银行办理，且转存的时间要设定在工资入账的当天或次日**。如此，就能做到“先将要存的钱从收入里扣除，剩下的才是生活费”。

建立自动代扣业务的定期储蓄账户，可以通过网上银行和电话银行进行，一般较大型的银行都有此项服务。有的银行还可以在ATM上自行完成开户手续，甚至还有许多银行为顾客提供邮寄开户申请书的服务。所以，即使你忙得连去银行的时间都没有，那也不成问题。

需要注意的是，这种自动代扣的定期储蓄是可以随时将其中一部分提现的。因此，如果你“存了就花，花了又存”，那最后根本存不下多少钱来。所以，一旦你开

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net




银行自动代扣定额储蓄。

始了定期定额储蓄，就要坚定“这些存款是以备将来的，绝对不能动用”的信念。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

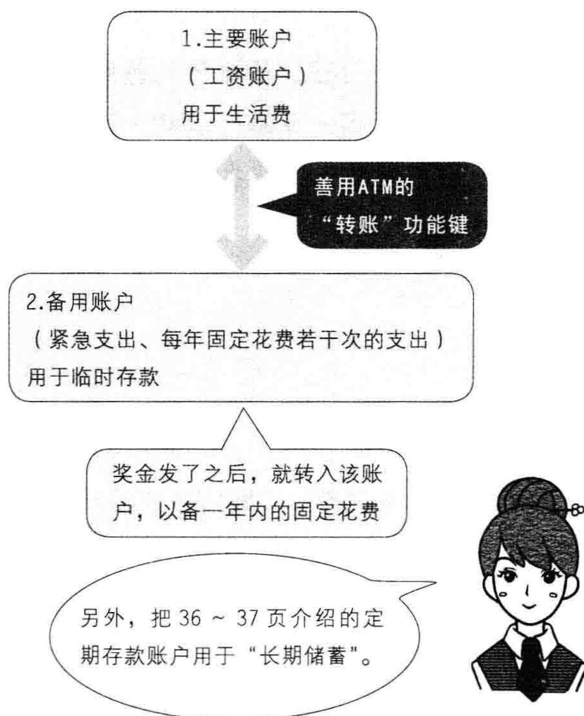
17 常备三个账户以便储蓄：日常花费账户、备用账户和储蓄账户

为了使自己的储蓄额能稳步增长，除了利用公司内部存款、员工财产形成储蓄等制度或银行自动代扣定额储蓄之外，还应该再开设备用账户。

“奖金打入工资账户之后，由于没有及时转出来，结果不知不觉就花光了。”“为了去海外旅游，把定期存款给取了。”读者朋友们，你们也有过这种经历吧？所以，我们必须把手头的金钱分成“日常生活部分”“预计一年内会花掉的暂时性存款”及“着眼未来、不可动用的部分”三类，以方便分别管理。要是都混在一个账户里，那“不能动用的钱”和“可以花掉的钱”就会变得界限模糊，难以区分。

“朋友要结婚，我得送礼呀。”理由倒是很正当，可一旦动用长期储蓄，那存下钱来就很难了。所以，**我们需要一个备用账户用于管理预计一年内会花掉的存款。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





开设三个账户，用于存款和消费。

当奖金打进你的工资账户之后，首先得把“储蓄部分”转入定期账户，而“一年内要用于旅行或购买大件的暂时性存款”则必须存入备用账户。如此，你就拥有了三个账户，分别用于生活费、临时存款和长期储蓄。这样，有了清晰的储蓄规划，就可以做到万无一失了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

18 日常使用的工资账户和备用账户最好是开设在同一家银行的同一家分行，这样既方便又可以节省转账手续费！

当你打算开立备用账户来暂时存钱的时候，一定记得要选择工资账户所在的银行，并且户名也要一样。你顺带还可以再开一个普通存款账户，或者开个储蓄存款账户。这是因为**同一银行、同一户主的账户之间可以使用网上银行或者是ATM的转账功能，不用提取现金就能够方便地进行账户间的资金转移，而且原则上是不收手续费的。**

但是，在开设备用账户之前，有一点你应该知道，那就是有的银行拒绝为一个客户提供两个普通存款账户。这样做是为了防范账户买卖，以遏制转账诈骗案件的发生。那么，当银行的职员告诉你“一个人只能拥有一个普通存款账户”，那应该怎样应对呢？

首先你心里要有底，开设第二个普通存款账户本来

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

备用账户
在工资账户所在银行开设

如果有银行对你说“一个人只能拥有一个普通存款账户”的话……

◎只要你清楚地摆出“家庭理财需要”这样的理由，或者说“公司要我在你们分行开设经费结算账户”就 OK 了
◎如果银行离你家或者公司距离太远，那就容易被人怀疑
◎法律并没有规定一个人不能在一家银行拥有几个账户



储蓄规划要善用备用账户。

是毫无问题的，法律并不禁止，银行只是为了规避风险而尽量不让顾客开设罢了。我曾经咨询过某家大银行，得到的答复是：“如果本人确实有开户理由，银行又能够接受，那么 OK。”因此，当银行问你为什么要开设第二个普通存款账户时，你只要理直气壮地声明是家庭理财需要就可以了。我的一个朋友甚至以“我们公司要我在你们分行开设一个经费结算账户”为由，结果还真让他办到了。或许，偶尔玩儿点小花招也不失为办法之一哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

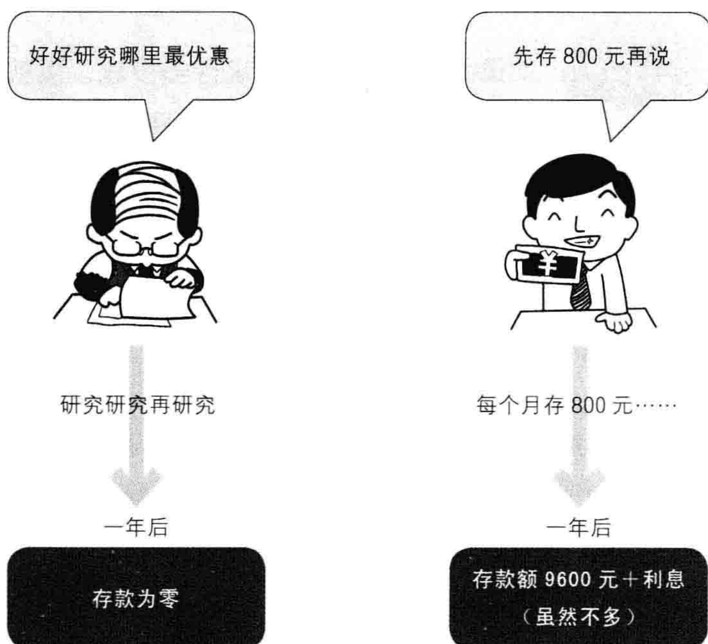
19 有想法就实践！开始越早，积累越多！

在某次讲座的提问环节，有人问我："钱是应该尽量存到利息比较高的银行去吧？我想办理定期定额存款的话，哪家银行会比较好一点呀？"他还补充说，为了找到最划算的地方，他左思右想了整整一年。

考虑问题仔细慎重确实可取，但仅就储蓄而言，最重要的却是尽早开始。因为如果每次存入账户的额度是相同的，那么开始得越早，累积的数目自然就越多。当然，各家银行的利息有高有低，稍微犹豫一下也不是不可以理解。然而，身处于如今这个利率持续走低的年代，没必要为那么一点点利息差异而耿耿于怀。

除此之外，也有不少人总是无法将自己的储蓄计划付诸实施，理由听上去还堂而皇之，比如"天天都忙得晕头转向呀"什么的。我想说的是，**你一旦决定想存钱，那最要紧的就是行动**。现在马上把记事本拿出来吧，写上开设定期定额账户的计划，选好开始的日子。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net







把钱存到哪家银行去呢？

无论掌握了多少知识，不付诸实践就毫无意义，对吧？请即刻行动吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

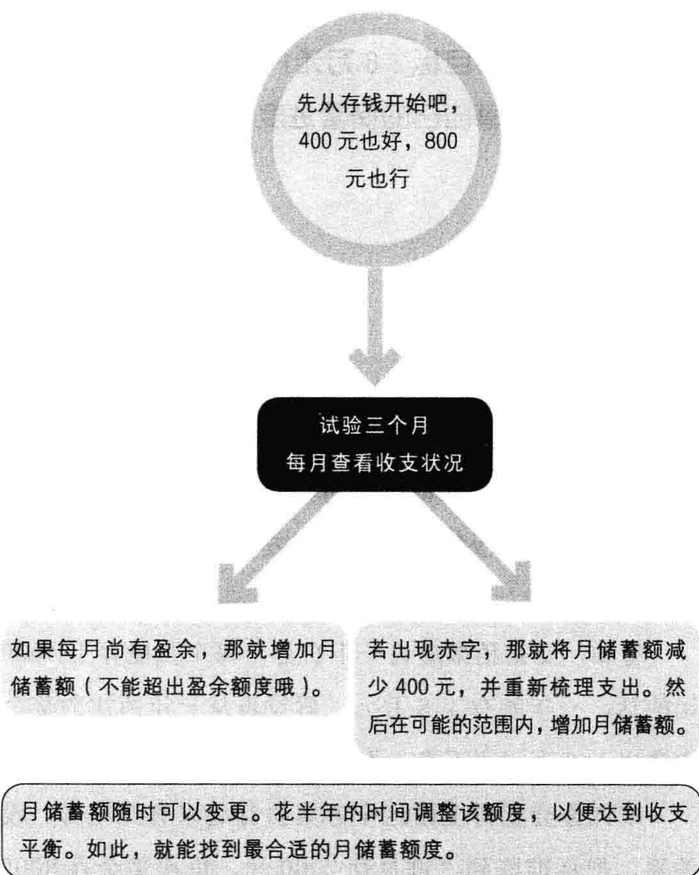
20 如果你不知道每个月该存多少钱，那就先从 800 元开始吧，之后再慢慢调整！

当我建议客户每月要定额储蓄时，不少人就会纠结：“那我该从多少钱开始呢？”之所以会这样，是因为他们缺乏经验，对自己每月的最佳储蓄额度毫无头绪。

然而，你要是因此就打退堂鼓，那才叫本末倒置。因为不将存款计划付诸行动，怎么可能搞得清自己的储蓄潜力呢？不要犹豫不决，先开始存钱吧，这才是王道。实在没法决断的话，那就从每月存 800 元起步吧。要是你觉得自己没有信心每月都存得下 800 元，那从 400 元开始也无妨。姑且看看存钱之后的生活是不是会受到什么影响吧。

每月储蓄额是完全可以调整的。只要你感觉“生活费实在不够”，或者“手头还有余钱，多存点好了”就行。公司内部储蓄、财产形成储蓄和银行零存整取账户等的额度随时都可以增加或减少。我们优先要做的，是克服畏难情绪，制定储蓄规划。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



月储蓄额随时可以变更。花半年的时间调整该额度，以便达到收支平衡。如此，就能找到最合适的月储蓄额度。



如何确定最适合自己的月储蓄额度？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

21 首个目标：8万元！推算自己的储蓄进度！

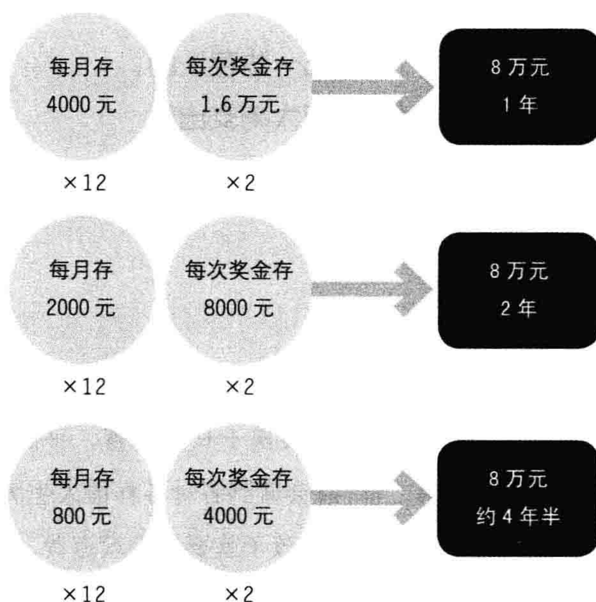
定期定额储蓄一旦形成习惯，接下来就要考虑“照现在的速度，到什么时候能存下多少钱”这个问题了。**对于之前没有多少储蓄经验的朋友们，我的建议是以8万元为目标。**

譬如，要是稍微逼迫一下自己，每个月能存下4000元的话，一年就有4.8万元。假设再从一年两次的奖金中拿出1.6万元存下来，那一年就可以达到8万元了。

或许你会觉得上面这个方案执行起来有些吃力。没关系，把标准降到“每月存2000元、每次奖金存8000元”好了。如此，一年就是4万元，两年可以存到8万元。那要是“每月存800元、每次奖金存4000元”呢？算算就知道，大约4年半才存得到8万元。

按照以上做法，多存还是少存以及各自达到目标额度需要多少时间就比较明确了。你就能客观地把握自己

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





怎样存到 8 万元？何时才能实现？

的储蓄进度了。等你的账户金额累计到“8 万元”这个大数目的时候，那该多开心呀。而且，**一旦实现目标之后，你的信心也会大涨，生出“原来我也能变成储蓄达人啊”的想法。**

有了清晰的目标，存起钱来就会动力十足。你也尝试一下，看看自己到底以怎样的速度存钱，才能尽快达到 8 万元的标准吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

22 钱是“一边花一边存”的，什么时候会有大笔支出？

定期定额储蓄账户里的钱属于长期储蓄，平时是不能动的。但人在退休之前，总会碰到各种各样的人生大事，比如购房时要交首付款、生了孩子就要考虑教育费，等等。像这种关键时刻，理所当然得动用存款。

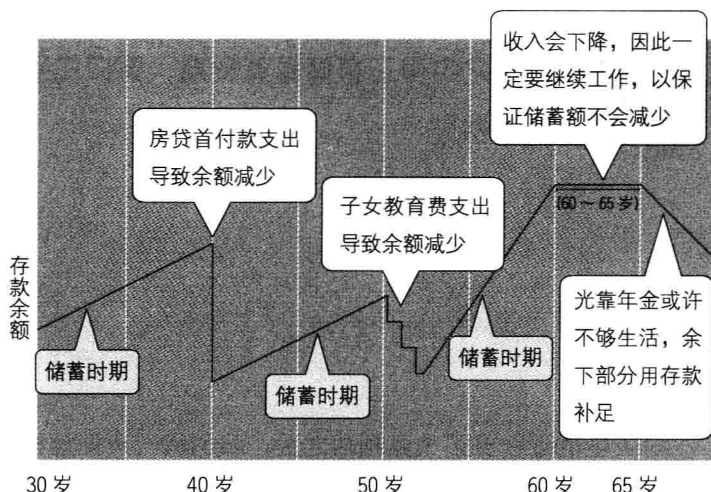
前文已经提到，短时间之内不停地“存了就用，用了再存”是不可取的。**可长远来看，钱正是“一边花一边存”的。**

当我们结婚生子、贷款购房时，存款会如何变动呢？请看下页的储蓄账户余额变化图。

毋庸讳言，吭哧吭哧存下来的积蓄在买房之后肯定会大幅减少；孩子一考上大学，存款也会呈现下降趋势。

展望未来，非常有必要预想一下以下两个问题：大笔开支会在什么时候产生？一生中我是如何花钱、如何存钱的？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





预想储蓄账户余额的推移。

“尽管现在手头宽裕，可还是得为了将来存钱呀！”“存款是花出去了些，不过接着好好存就行了，问题不大。”只有脑子里存在这些预设，才能在紧要关头做出正确的抉择。

或许你对必须花钱的人生大事还没什么感觉，但我还是希望你记住：**储蓄的主要目的就是购房、子女教育以及养老。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

23 一生之中有三次储蓄黄金期，要抓住别放松哦！

对人生的过程有了大致预估之后，我们就有可能好好把握储蓄黄金期了。因为如果等到年过半百，你才感慨“当年真该把钱存起来啊”，那也只能是事后诸葛亮了。

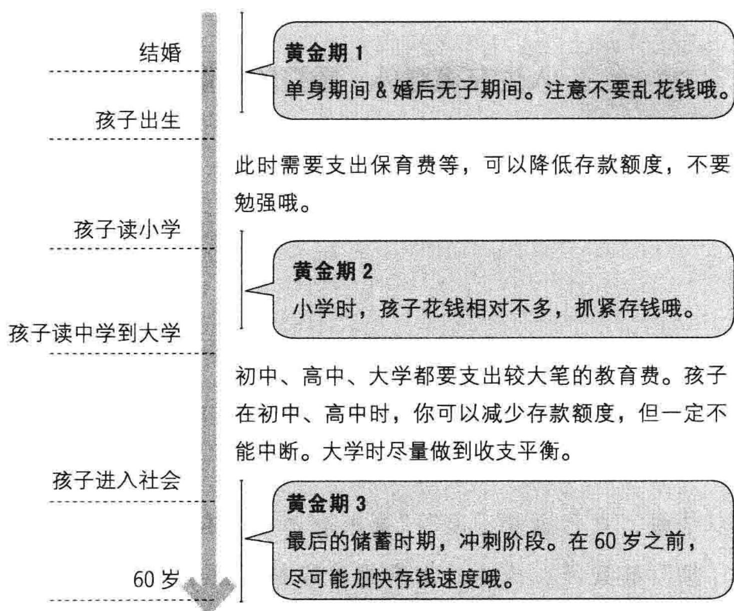
是否了解储蓄黄金期，会给你的存款数目带来极大的影响。所以，要想多存点钱，就不要让机会从你身边白白溜走哦。

第一次储蓄黄金期是在孩子出生之前。这一时期夫妇双方都外出工作，加上又没有宝宝，生活比较宽裕，就容易花钱大手大脚。虽然享受一下二人世界是挺重要，但也最好有意识地多积累点儿钱。

等到孩子出生后，妻子休产假以及保育费用会使一般家庭的存钱进度减慢不少。但不用着急，只要在力所能及的范围内继续储蓄下去就行了。

孩子读小学后，就迎来了第二次储蓄黄金期。这时，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net




你需要了解的几次储蓄黄金期。

父母要着眼于孩子高中到大学的高额教育费用，就不得不提高储蓄力度。孩子考上大学要支出的入学金和学费等可不是小数目，甚至造成家庭年收支出现赤字的情况也并不鲜见。你得做好“孩子念大学期间存不下钱”的心理准备，所以在手头不紧的时候要多存些钱。

接下来的第三次储蓄黄金期是孩子独立后到退休的这段时间。一旦孩子大学毕业，家庭负担将会减轻许多。这段时间是为晚年做最后准备的储蓄冲刺阶段。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

专栏 人生充满意外，重要的是能随机应变



近来，在20～30岁结婚的人数呈下降趋势。而30～40岁的人中也有许多人会抱有“以后会不会结婚，自己也拿不准”“未来会怎样，自己也无法把握”等疑问。的确，本章的内容都预设了几个前提，如结婚之后、孩子出生之后等。或许有人会产生“如果我一直单身呢”“假设我将来的孩子出生比较晚呢”等想法，并因此感到无所适从。

然而，仅仅因为这些“如果”就导致你惶惶然的话，是毫无必要的。对30多岁的人来说，人生大约还有50～60年那么长久呢。如此漫长的人生，怎么可能完全被你我所掌控？所以，对未来做出计划是必要的。但与此同时，一旦遇到意料之外的变故，我们也必须灵活应对。从某种意义上说，后者也许更加重要。

那么如何才能随机应变地应对人生的种种波折

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

呢？此时，储蓄的作用就会显现出来了。

我认识的一个男性朋友几年前刚新婚不久就遇到了麻烦，不得不放弃刚刚租下的公寓。原因是他家楼上的住户是超级噪音制造者，不但夜里吵得让人无法入睡，而且还故意找茬儿。即使投诉到物业公司也总不见好转，搞得妻子不胜其扰。于是，他们只好退掉了才住了两个月的新居，另觅他处。后来，朋友对我说：“防备不时之需的存款发挥了关键作用，妻子的心头之患总算解除，这姑且是不幸中之万幸吧。”

曾与我共事过的一个编辑朋友在30多岁时辞职去了英国留学。据说是因为他在从事编辑工作期间，萌生了“想要学习翻译”的念头。他对我说：“如果我没有存下点儿钱用来支付留学的费用，那就只能放弃梦想了。还好，我努力存了钱。”离职告别时，他那自信满满的脸庞，我至今依然清楚记得。

储蓄，不仅可以消除对将来的担心，还增加了灵活应对人生坎坷的筹码。希望朋友们牢记在心的是，储蓄能为你的人生创造出更多的选择空间。

不管多么遥远的将来，都是一天一天渐渐走近的。既然我们不会一夜白头，那么我们也不需要为了金钱而殚精竭虑。首先要做的，是专注于储蓄！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

不用紧张，不必焦急。无论人生如何曲折，“三个习惯”一定会成为你忠实的战友。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第3章

掌握正确的花钱方法，保证三年后的你不会后悔

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

24 30 岁之后的花钱方式将左右你的一生，胡乱花钱，只能在 30 岁之前

如何花钱与如何存钱同等重要。既然“工资 - 支出 = 储蓄”，那么，想好好存钱就必须切实培养掌控支出的能力。

话虽如此，在 20 多岁时谁没有过惨痛的失败经历呢？请大家回忆一下自己 20 多岁时的情形吧：当时的你为了进行自我投资花掉的金钱得到了相应的回报了吗？你能断言，因为爱好而花掉的金钱确实不算浪费吗？通过反省，你多多少少会意识到有些时候“那钱算是白花了”吧。即使是我本人以及我的理财规划师朋友们，在回首青春岁月时也曾感慨自己竟然也花掉了那么多冤枉钱。

浪费常常是事后才会察觉。而且要是一直强忍自己的花钱欲望，也似乎有些苛责自己。所以，20 多岁时经历失败是不可避免的。但 30 岁之后依然如此就不可取了。希望大家记得：**30 岁后，能否吸取过往的经验教训，掌握正确的花钱方法，将会左右你今后的人生。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

你在哪方面花钱较多？

自我投资
（必有回报）

消费
（必需品、爱好）

浪费
（胡乱花钱）




如何花钱与如何存钱同等重要！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

25 金钱管理不能繁杂，通过账户记录和现金支付就可搞清支出

客户来找我咨询家计问题时，我都会要求对方告诉我他家一个月的支出额和储蓄额。结果，两者相加常常超过收入。究其原因，是没能搞清确切的支出金额。

收入和储蓄都很容易了解，但支出呢？除了花掉的现金，还有银行账户扣款、信用卡、电子货币，等等，完全把握的难度较大。

为了找到最适合自己的月存款额度，金钱进出状况就不能是一笔糊涂账。但 30 多岁的人因为正值事业上升期，恐怕就会有人说："哪有精力来记账啊。"少安毋躁，请允许我介绍一个正确计算支出的办法吧，以便你的收支一致。

要正确计算支出，关键在于统计出以下两个数字：

第一，银行账户的扣款额。你只要调出网上银行消费记录或存折明细就 OK 了。

第二，现金支付额。要明确这部分支出，不需要查看每次消费的发票。只要统计你在这个月工资到账的日

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

【银行账户扣款】
◎房租或房贷还款
◎水电费等
◎通信费、电视收视费、购买报纸的费用等
◎信用卡支出
◎其他
合计 ________元

+

【钱包的现金支出】
◎工资到账后一个月内取出的金额（不知道的话，请查看存折或网上银行的明细）
合计________元

=

一个月花费多少钱?
两者合计________元



两个数字相加，得出支出总额。

子到下个月工资到账的日子之间从银行取出了多少现金，然后加起来就是了。

至于电子货币，充值的时候我们已经付出现金或从信用卡划过去，所以不用考虑。数字不用太过具体，因为我们的目的只是想弄清一个月的大致现金流罢了。

这两个数字相加，就得出了一个月的支出总额。然后与每月的储蓄额相加，看看有没有超过收入吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

26 光靠节约是长久不了的，只要坚持定期存钱，剩下的就可以想花就花！

要想长期坚持储蓄而又不给自己增添太大压力，那我的建议是：**先设定一年的储蓄额度，然后踏踏实实地存钱。当达到一年的目标额度之后，剩下的就可以想花就花。**

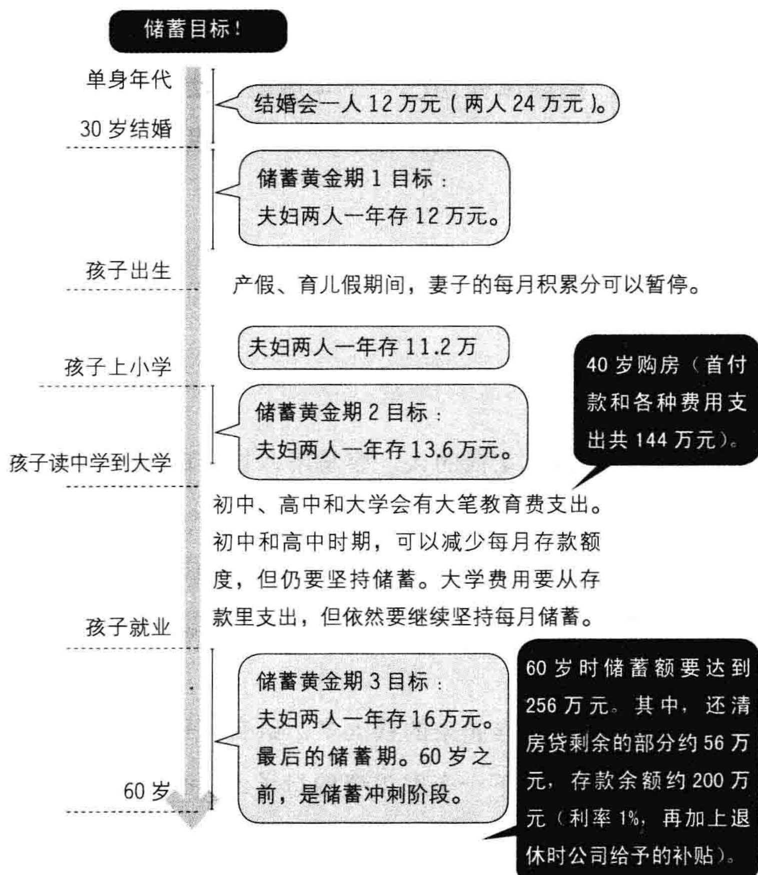
假如不预先计划好储蓄额度，就容易产生“无论存多少钱，也依然安不下心”的危机感。只要你把应该存的钱存好了，我认为，就可以毫无心理负担地花钱了。

接下来的问题是，一年的储蓄额度应当设定为多少才合适呢？

在孩子出生之前、孩子上小学后及孩子独立之后这三个储蓄黄金期，夫妇两人一年的储蓄额应该瞄准 11.2 万～ 16 万元。只要抓住了储蓄黄金期，不仅购房不会非常勉强，退休时还能够拥有 200 万元的存款。

如果达不到这样的储蓄额度，夫妇两人每年也要存到至少 4.8 万元；如果你是单身，那目标就是 4 万元。就算有时候花钱的地方很多，那也必须达到这个底限。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





只要达到了一年的计划储蓄额，那剩下的都可以花掉了！

在我的客户中，有的人一年只能存下大概 2.4 万元。一旦遇到婚丧嫁娶等需要大笔支出的情况，那一年的收支就会出现赤字。因此，在家计方面想方设法做到有所盈余就十分重要。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

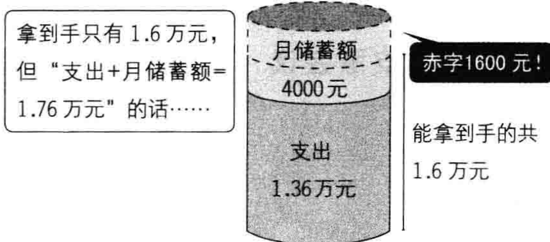
27 重新审视自己一个年度的支出和储蓄，用奖金来填补赤字的习惯要改掉

不擅长储蓄或花钱的人，容易陷入以下的困局——每月都入不敷出，只好靠一年两次的奖金来填补赤字。究其原因，也许有人会脱口而出："那肯定是因为他花钱大手大脚惯了呀。"可事实上，储蓄过度导致赤字的情况也并不鲜见。

有的人每个月存起来的钱太多，给自己留的生活费很少。结果还没到下一个发工资的日子，手头的钱就不够使了。没办法，只好把已经存进储蓄账户的钱取出来填补不足。如此这般，无论你怎么坚持存钱，一旦生活费不足，就得把钱取出来花，因此，储蓄账户上的数字不会按照之前的计划稳定增长。

像这种用储蓄填补赤字的做法是个陷阱。对于刚刚开始每月储蓄的人来说，存钱的劲头越大就越容易掉进去。所以，要想保持储蓄的积极性，保证存款计划能稳

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



分析原因，找出最适合自己的月储蓄额

Step1

赤字的原因是?

☑ 乱花钱

（其他原因……）

☑ 也有可能是储蓄过度

Step2

花钱过度还是储蓄过度？要找出原因，对支出做出分析即可！

Step3

搞清楚适合自己的月储蓄额





储蓄贵在坚持！找到最适合自己的月存款额度。

步推进，你就必须小心翼翼，千万别陷进去。

从此意义上说，找到一个让自己不感吃力的月储蓄额度就十分重要。当然，过于轻松的话又会使得存款增加太过缓慢。因此，有必要搞清楚自己一个月最大限度能存多少钱。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

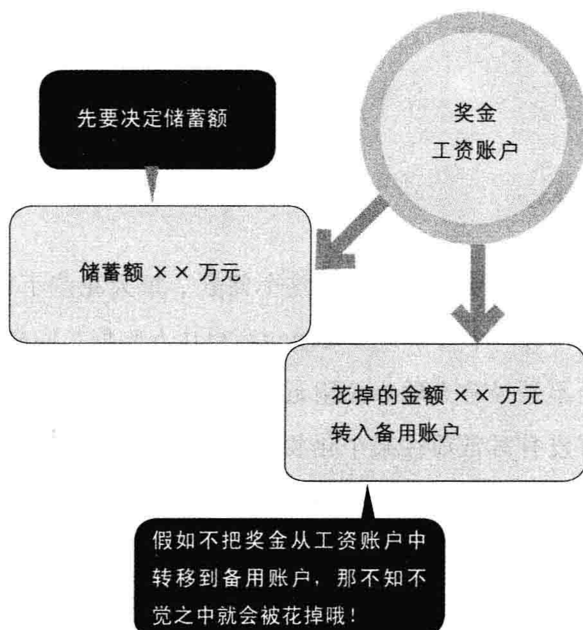
28 召开奖金支取会议，无论单身，还是全家！

一旦摆脱了每月的赤字靠年度奖金来填补的状态，那你的奖金就可以全部用于储蓄或者购买大件物品了。然而，如果把奖金放在工资账户里而不转移出来的话，就很容易被花掉。因此，一定要记得：**奖金一到账，马上转入备用账户**。如此，才能把它完全花在刀刃上。

当你得知奖金的数目大概是多少之后，就应提前召开全家参与的奖金支取会议。即使你还没结婚，那也要开一个奖金支取个人会议。

会议的第一个议题就是讨论储蓄额。储蓄额要以一年的储蓄目标额为参考，并结合每月存款额度来考虑。如果你参加了公司内部存款或财产形成储蓄，那奖金到账后的转存数目是可以设定的。在全家达成一致之后就去把手续办了吧。如果你在银行有零存整取的账户，那奖金到账之后可以通过网上银行或 ATM 把储蓄额转存进去。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





召开年度奖金支取会议，无论是单身还是全家！

储蓄额确定后，接着要商量的是剩下的钱怎么花。不管是用于外出旅行，还是购买家电或数码产品，都没关系，只要把该存的存好了，一下子花掉一笔大数目也无妨。

储蓄有了计划性，就能享受到花钱的乐趣。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

29 一个月的支出加起来惊人？告诉你防止“不易察觉的消费”的办法

我们必须注意到以下这个问题：每天花些小钱似乎不多，可一个月下来很可能会高得让人吃惊。回想一下，你是不是经常光顾你家附近的便利店？女性朋友们，你们有没有时常前往某个化妆品店买东西？如果答案是肯定的，那你一个月总共在那些地方花掉了多少钱？心里有数吗？

这种习惯性光顾的某种商店，是造成许多人花钱无节制的温床。曾经有个杂志做了个理财专题报道，要我为顾客提供家庭收支咨询。我提出了这样一个问题：“请计算你一个月在便利店的支出总额”。结果有人这才发觉自己每月竟然会花掉2400元的巨款。所以，如果你心里没底，那我建议你也审视一下自己这方面的支出情况吧。当然，要事无巨细地记下各项花费太麻烦，姑且把你常去的那个店的发票收集起来，一个月之后做个统计就OK了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net









检查每天的小项支出！

我并不是想把你彻底挡在商店外，只是希望你重新考虑一下购物的必要性，从而避免一些无谓的花费。当你意识到自己花钱太过随意了，那就要改掉没事儿逛商店的习惯，并养成“三思而后买”的习惯，以减少不必要的支出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

30 遗憾的习惯：存不下钱的人总是从ATM频繁取现

恕我冒昧，你一个月会从银行取几次现金？能马上作答吗？或许很多人的回答都是“只要钱包里没钱了，我就到便利店的ATM去取，没怎么注意次数”。而实际上，这一类被称为“便利店ATM常客”的人花钱相对缺乏节制。

首先，时常取现的话，就比较难以弄清楚可供自己支配的余额到底有多少。其实，每个月从银行户头到底能取多少钱出来是完全可以把握的。而且每月的储蓄额确定之后，生活费和零用钱的数目也就大致明了。但要是你总是“今天先取800元吧”“再取800元去外面吃饭”的话，你就控制不住自己的开支了。

再者，你到了便利店会不会觉得“既来之，则安之”，然后忍不住去店里的ATM取出钱来花掉？便利店的ATM确实方便，可它也容易造成过度消费。所以，在公司密集的城市商务街区，经常能看到人们不嫌麻烦地趁着午

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

一个月取现 1 ~ 2 次的人

能立即回答



工资到账后一次性取出4800元。

存得下钱的人

多次取现，一次只取 800 元的人

嗯，不算不知道，每个月恐怕都不同



钱包里现金太多就容易花掉，所以每次只取800元，但加起来是多少？

存不下钱的人



你知道自己一个月花掉了多少现金吗？

休时间在便利店的 ATM 前排起长队[①]。看来大家都明白手续费也会积少成多的道理。所以，取现的时候，请一定选择不收手续费的时段，并到银行的 ATM 去办理哦。

---

①在日本，在夜间和假日用 ATM 取现是要收手续费的。——译者注

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

31 从ATM取生活费，一月一次才是正解！

为了控制每月的支出，我们需要掌握的法门是：**设定好现金支出的上限。**月初将上限额度一次性全部取出，接下来要做的就是下定决心绝不再取，拼死守住就OK。如果你害怕钱包里现金太多不安全，那就把暂时不花的钱立刻拿出来放在家里就行了。

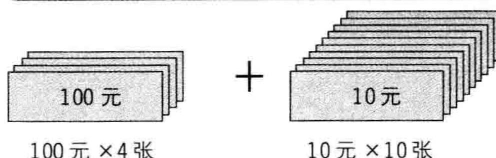
刚开始你或许不太习惯，但只要连续坚持三个月，就可以逐渐掌控自如了。也许有人会说："我花钱太快，还没到发工资的日子手头就没钱了。"那我建议你把现金以周为单位分开放置。如此一来，计划期限缩短到了一周，使可支配的金额上限更加明确，也就能更好地控制支出。

当你选择以周为单位来管理开支时，那关键是要在取钱时利用好ATM 的"兑换"选择键[①]。这个键可以把

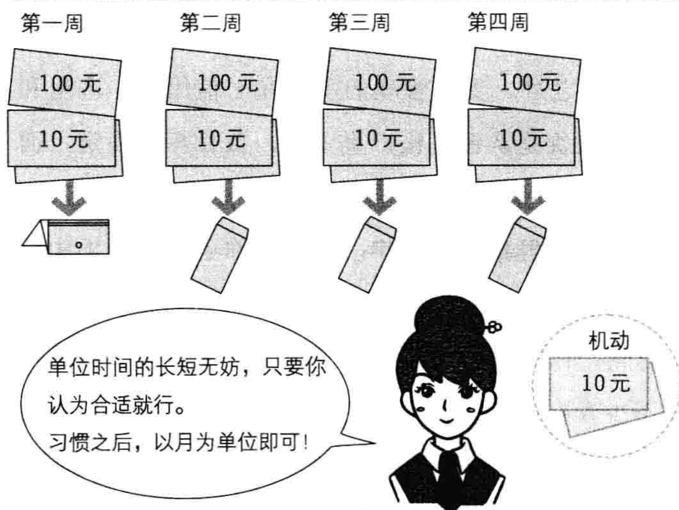
①日本ATM有此功能。——译者注

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

例如：工资入账时取出 500 元，使用“兑换”按键



钱包里放入一星期内要花的现金（120元），其他三份分别放入信封存好





一个月取现一次，按周为单位细化支出。

1000 元换成 10 张 100 元的纸币。如此，现金分配就能非常方便地做到细化。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

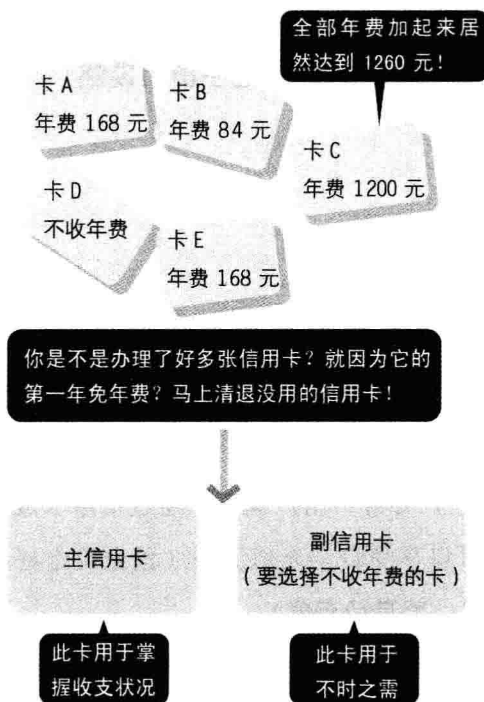
32 为使财务管理简单化，信用卡顶多办两张

除现金之外，支出管理的关键在于信用卡。房租和水电费等花费是从银行账户里走的，数目相对固定，而信用卡则不然。**只要是在透支额度内刷卡，多少钱都可以，结果非常容易导致收支赤字。**因此，你必须攥紧手中的信用卡，不要让自己变成“透光族”。

首先，你要做的是清点一下自己名下有多少张信用卡。不少人在银行里碰到信用卡业务推销员向自己推销信用卡时，也不好好想想就迅速点头同意，可等反应过来，才发觉自己居然有五六张卡之多了。信用卡大多收年费，而且卡越多，账单就越多越复杂，也越难于掌控自己的花销。所以，最好不要同时持有多张信用卡哦。

如果现在你名下的信用卡超过了三张，那就从中选择两张留下，其中一张作为主卡，另一张作为副卡，其余的就统统注销吧。之所以要保留两张信用卡，是因为如果只有一张主卡，碰到要支付旅游团费、搬家费等大

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





信用卡顶多两张！

笔开支的话，一旦超出限额，那日常生活中想刷也没法再刷了。另外，在海外购物时，有些商家为了证明顾客的身份，会要求你同时出示两张信用卡。有鉴于此，还是建议你保留一主一副两张不同银行的信用卡，主卡用于管理开支，副卡以备不时之需。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

33 30岁必备：电子货币攻略！

清理完信用卡，接着该轮到电子货币了。

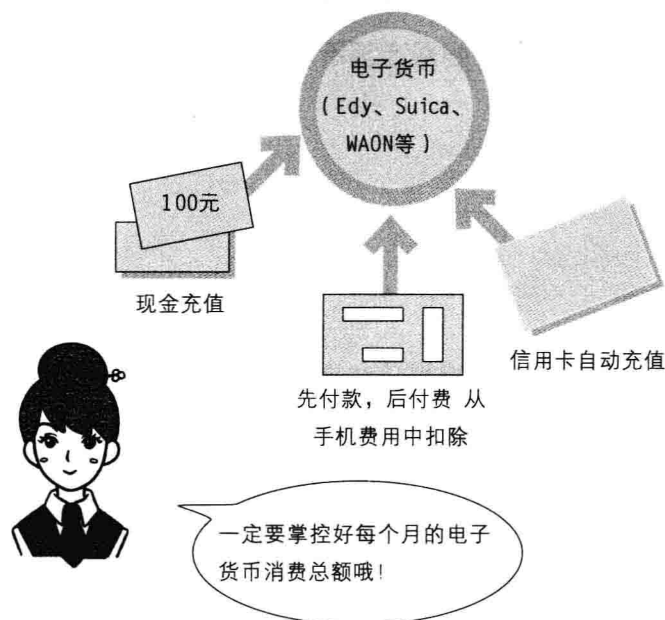
近年来，各种电子货币开始流行，例如Suica、Edy、WAON①，等等。用户既可以通过信用卡或银行账户充值，也可以享受自动充值服务（预先设定好条件，一旦余额不足，就自动充值）。

电子货币功能强大，十分方便。但正因其便利性，电子货币又令人恐惧。假如你现在是电子货币用户，那么请问："你一个月会花掉多少电子货币？"能马上作答吗？特别是同时使用好几种电子货币，又通过现金、信

---

① Suica中文俗称"西瓜卡"，是一种可充值、非接触式的智慧卡（IC卡）形式的乘车票证，适用于东日本旅客铁道（JR东日本）、东京单轨电车及东京临海高速铁道3种路线。Edy可以在采用了sony公司的非接触型IC卡、FeliCa技术的IC卡和手机上使用。Edy的名字意味是希望成为欧元（Euro）、美元（Dollar）、日元（Yen）之后的第四基准货币。故此取名其三者的开头字母作为名字。WAON是日本的一种电子货币，可在吉野家、FamilyMart（全家便利商店）及麦当劳等场所通用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





电子货币：难以掌握支出总额！

用卡等手段进行充值的朋友，你对自己的电子货币支出总额心里有数吗？

如果你无法立即答出自己每月的电子货币消费总额，那我希望你能养成以下习惯：**将消费额限制在自己尚能把握的范围之内，每月统计一次支出总额。**

我的建议是，最好只选择一种电子货币，这样才便于管理。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

34 零花钱要实行定额制，夫妇双方都不能例外！

已婚人士请特别关注这个问题：进行家计管理时，夫妇双方的零花钱该如何的管理？

有的家庭是妻子手握财权，丈夫只有零花钱。而我却发现，“妻子没有零花钱”的例子并不少见。难道妻子在自己身上不花哪怕一丁点儿钱？显然不可能。其实她只是把她花掉的那一部分，也就是零花钱，悄悄地从生活费里划走了而已。这点亟待改革！

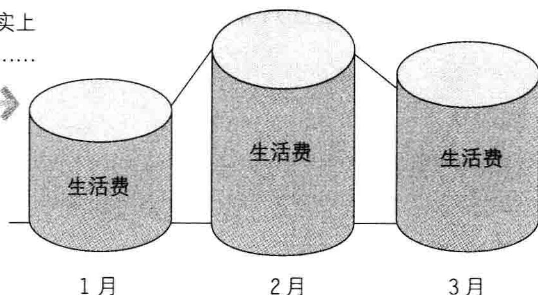
生活费和零花钱的界限要区分清楚，否则，就会出现“这个月的生活费怎么又超支了”的情况。

妻子的零花钱要适用定额制，丈夫的零花钱也同样必须规定上限。即使你说“家里每月给我 2400 元”，但只要去和公司的同事喝了酒就回来找妻子要钱的话，那这酒钱妻子只好从生活费抽了。你家发生过这种状况吗？

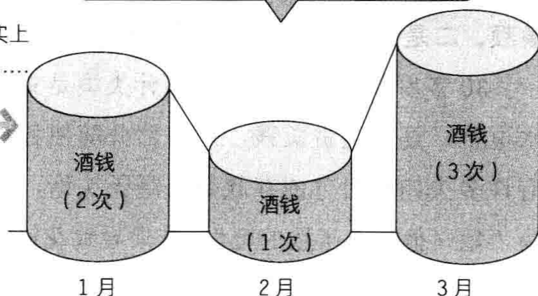
开支变动可以理解，可没有限度就无法控制。所以，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net











像上图这样，是存不下钱来的！

夫妇双方一定要坚持以下原则：**零花钱有多少花多少。**为此，适当提高零花钱限额也不是不可以考虑的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

35 夫妇双方都有工作的家庭，要实现月储蓄额的信息共享，但存款要以各自的名义独立开来

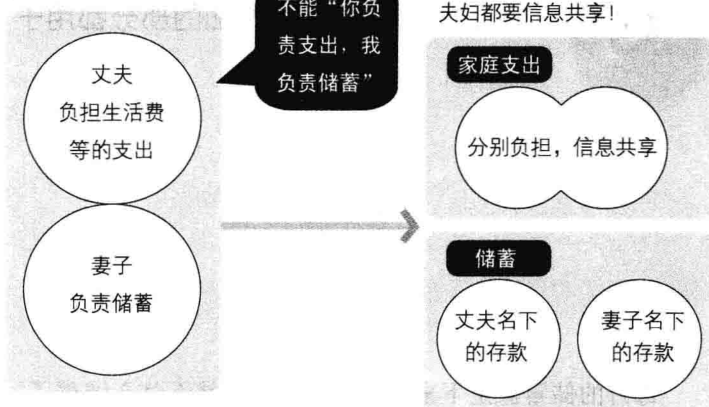
假如在你家里，夫妇双方都外出工作，资金来源就有两个。那会不会为如何管理生活费和储蓄金而烦恼呢？我认为解除这一烦恼必须遵从两点：**一是商议决定月储蓄额，二是以各自的名义开设账户。**

30 多岁的夫妇最常见的家计类型是丈夫负责房租和水电费，妻子负责饭钱，余下部分随便各自支配。甚至有许多夫妇对对方的存款数目毫无头绪，一相情愿地认为“她（他）存了钱的吧”。结果导致花钱失去节制。

虽说夫妇俩分别负担一部分支出是没问题的，但一定要做到月储蓄额的信息共享。在可能的情况下，每年至少要就家庭年度和月度储蓄额商讨一次。

还有一种常见的做法是生活费由丈夫负担，妻子的收入则存到以丈夫的名义开设的银行账户里去。我认为这种将存款集中到一个人名下的方式是应该尽量避免的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





夫妇双方共同确定月储蓄额，分别存进各自账户。

人生无常，未来难以预料。万一丈夫遭遇车祸不幸身故，即便“那 80 万元的存款是来自夫妇双方的工资收入”，但只要账户是丈夫的名字，一旦丈夫身故，那就是属于丈夫的遗产。

如过夫妇俩没有子女，那丈夫的父母就也拥有继承权。就算妻子主张“80 万元里也有我赚来的钱”，可既然名义上是丈夫的，那么证明财产究竟属于谁的难度就相当之大。

“购房时的首付款到底是谁的钱”，这个问题也非常重要，其户名也得与银行账户的户名保持一致。

所以，我认为夫妇之间必须坚持这样一个大原则：**存款账户是谁的，就写谁的名字。即使是夫妇，只要是自己的劳动所得，就属于自己的财产，应当以各自的名义分别存进银行。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

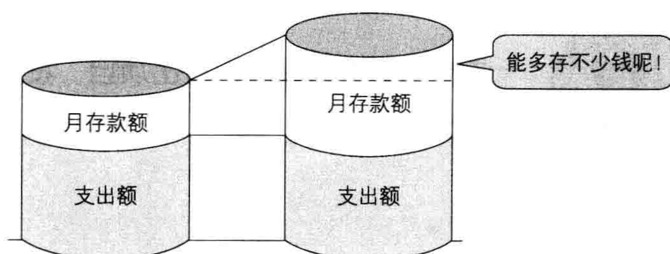
36 涨工资是好机会哦，增加的部分都用于储蓄吧！

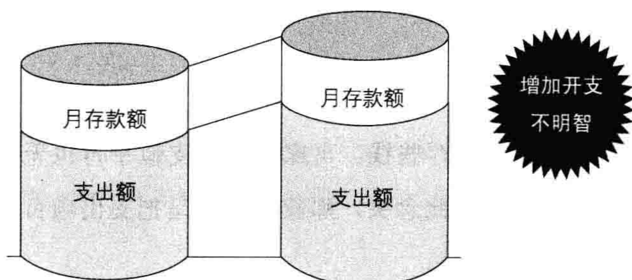
每月的储蓄额定下来之后，人们一般就不怎么调整了。如果收入或支出没有较大的变化，确实不用改动。但要是收支平衡被打破，那就必须相应地增减积累额度。尤其是在**工资上涨后，务必要认真考虑是否应该增加储蓄额。**

之所以要这样做，是因为收入多了，支出一般也会变多。而一旦对生活质量的要求高了，就很难回复到以前的状态。正所谓“由俭入奢易，由奢入俭难”。即使目前你还能凑合着过下去，可等到退休后，收入骤减，主要依靠年金和积蓄过活的时候，那就不太好办了哦。

如果收入多了，在定好自由支配的钱数，杜绝超支的同时，又能有意识地加大储蓄力度，那既可以维持一定的生活质量，又有望提高积累速度和存款余额。这样的习惯会为你将来的晚年生活打下坚实的基础。所以，涨工资的时候千万不要忘记加大储蓄力度哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net







即使收入增加，也不
要轻易提高生活费！



收入增加，储蓄也要增加！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

37 一些按月度不易弄清的支出项目，按年度则一目了然

“每个月还想多存些钱，可家里的开支似乎再也无法缩减了。”如果你有此念头，那我的建议是把支出项目按年度整理一下试试看。

例如手机费。单独看起来，你或许会认为“每月才480元，现在又非用不可，问题不大吧”。然而，以通信费为一个大项来统计的话，把每个月的固定电话费、家庭电脑上网费、有线电视收视费、笔记本电脑移动数据通信费等加起来，不少家庭竟然高达2400元，而年度开支就高达2.88万元。当你看到这个触目惊心的数字，或许才会考虑“光通信费就花掉2.88万元，值得吗？”接下来你可能要做的就是考虑“要不换一种手机资费套餐试试”“干脆把有线电视和固定电话取消算了”等应对方案。

除了通信费，其他一些支出项目也要用此方法哦，比如保险费、私家车保养费、子女抚养费，等等。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

例如，统计一年的通讯费用

丈夫手机费
每月 400 元

通信费的每一项虽然仅数十元，但总计竟达每月 2400 元！一年即 2.88 万元！

家庭电脑上网费每月 400 元

固定电话费
每月 320 元

笔记本电脑移动数据通信费
每月 320 元

妻子手机费
每月 560 元

有线电视收视费每月 400 元

应以“年”为单位计算总额的其他支出项目

◎人寿保险费

◎私家车保养费

◎抚养孩子的费用（每个孩子都要单独立项，因为幼儿园或小学的花费是不同的）

◎旅行支出、回乡探亲的支出



养成按“年度”而非“月度”计算的习惯！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

38 成绩合格：资金管理以年度为单位，进行年度收支决算！

当你已经可以通过收支管理每月存下一定额度的储蓄之后，接下来，请养成家计按年度决算的习惯吧。

有的朋友对日常财务管控自如，尤其是月度收支；然而，一旦被问及“这个项目似乎花费有点多，一年的支出究竟是多少啊”“一年的储蓄额是多少”时，却无法立即作答。

如果你能按年度来重新梳理自己的开支和积累，那你对于金钱的掌控就更进一步了。譬如，只要明白了自己的年度储蓄额，那预测 10 年后的存款数目就会易如反掌。

对年度收支的把握有以下两个要点：

第一，计算每个大项的年度支出总额。假如你感觉在某个支出项目上的花费有超支嫌疑，那就将其单独列出，统计出一个月花多少，一年又是多少，结果或许会让你惊讶不已。比如通信费、人寿保险费、在外就餐费，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

等等。请一定要认认真真算算看哦。

第二，除去每月开支之外，搞清楚自己一年内的几次特别支出花了多少钱。然后看看这些钱是不是来自奖金，有没有造成每月收支不平衡。如果答案是肯定的，那下一年度就有必要相应提高临时性存款的数目。

将以上两点归入一个表里进行决算，其格式可参考表 3-1。

表 3-1 家庭收支预算表

	项目	内容	每月（元）	每年特别花费（万元）	每年（万元）
支出	生活费①银行账户支取或代扣	水电费、通信费等	2400		2.88
	生活费②钱包支出	从钱包支出的现金	5600		6.72
	住房费用	房租或房贷还款、物业费、维修基金、固定资产税、火灾保险费等	9600	2.4	13.92
	汽车保养费	停车费、汽油费、税金、保险、车辆检测费	1760	1.6	3.712
	人寿保险费	民营保险公司的保险费（死亡、医疗）	1440		1.728
	子女教育费	幼儿园保育费、学校学费、补习班或兴趣班学费	2400		2.88
	丈夫零花钱	总额（除了每月定额，再加上临时支出）	2400		2.88
	妻子零花钱		2400		2.88
	其他支出	交际费、回乡探亲开支等	800	1.6	2.56
	当年特别支出	更换家电的费用、旅行费用等		1.2	1.2
	（A）支出总额		28800	6.8	41.36

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

（续表）

	项　目	内　容	每月（元）	每年特别花费（万元）	每年（万元）
收入	丈夫实际可支配工资		24400	8	37.28
	妻子实际可支配工资		14400	1.6	18.88
	（B）家庭实际可支配工资		36800	9.6	56.16
收支	（B）-（A）家庭可用于储蓄的总额		8000	2.8	12.4

当你刚开始做年度决算时，我建议你手写填表。因为用笔书写的数字更能让人感觉到金钱的分量。

决算中，不必把生活费里的规格小项分得过细。有了“水电费等从银行账户扣除的部分”“钱包支出的现金”等几项就 OK。另外，决算书是为了掌握一整年的财务收支状况，因而也不用将金额细致到 1 元的程度。1000 元还是 10000 元，按需选择即可。

表 3-2 中的支出项目仅是举例，请根据自己家的实际情况进行变更。假如你认为某个项目有可能超支，那最好把它在决算书里单独列出。有两个以上子女的家庭，在记录教育费时应按人头分别计算。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

表 3-2 家庭收支预算表

	项 目	内 容	每月（元）	每年特别花费（万元）	每年（万元）
支出	生活费①银行账户支取或代扣	水电费、通信费等			
	生活费②钱包支出	从钱包支出的现金			
	住房费用	房租或房贷还款、物业费、维修基金、固定资产税、火灾保险费等			
	汽车保养费	停车费、汽油费、税金、保险、车辆检测费			
	人寿保险费	民营保险公司的保险费（死亡、医疗）			
	子女教育费	幼儿园保育费、学校学费、补习班或兴趣班学费			
	丈夫零花钱	总额（除了每月定额，再加上临时支出）			
	妻子零花钱				
	其他支出	交际费、回乡探亲开支等			
	当年特别支出	更换家电的费用、旅行费用等			
	（A）支出总额				
收入	丈夫实际可支配工资				
	妻子实际可支配工资				
	（B）家庭实际可支配工资				
收支	（B）-（A）家庭可用于储蓄的总额				

决算书完成之后，收入减去支出即可得到理论上的储蓄额度。对照“家庭可用于储蓄的总额”，看看你的账

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

户有没有达到这个数字？

不明不白就消失无踪的去向不明的钱款比较多的话，理论储蓄额与实际储蓄额就很可能会相差悬殊，出现本来能存下 12 万元的，结果却只存了 9.6 万元的情况。

接下来，你的任务就是参考家庭可用于储蓄的总额重新推算每月的储蓄额度。把理论储蓄额强制存下之后，不必要的花费也就能顺利削减。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

专栏 不必拿自己与别人相比，媒体信息只能信一半哦

当你开始有意识地理财储蓄之后，是否也会浏览报刊杂志上登载的节约之道、存钱技巧之类的文章？留意媒体发布的信息当然不是坏事，但一定要注意“尽信书不如无书”。在此，请允许我介绍一下媒体信息的采编方式，以及如何才能将这些信息为己所用。

首先，媒体推出的所谓省钱达人、储蓄家庭、欠债夫妇什么的，都是极端例子。这一点我们得心中有数。我曾经参与过杂志等各种媒体的工作，就个人经验来看，媒体企划重在卖点。例如，杂志上介绍的人不是“超级牛人”，就是一无是处，似乎只有这样才能吸引更多的眼球。

有些人一看到“30岁，存款高达120万元”、“每月饭钱只花800元”之类的字句，就不由得拿来跟

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



自己对比，从而产生“这人跟我年纪差不多，竟然存了那么多钱了呀”、“看来我家还得继续努力啊”的想法。结果无端地焦躁不安起来。其实，把他们当成榜样根本没什么意义，完全没必要对自己心生疑虑。你得记住：媒体的消息，水分可不少哦，所以听一半就足够了。

其次，我想说的是，看到类似报道时，你要明白：重要的不是结果而是过程。

一般而言，读者最关注的是存款数目、支出总额等具体数据。可是你真正需要的东西却并不在那儿。假如你真想从他人的“财富人生”里学点儿经验，那就要把重点放在“他们的储蓄额或支出额为什么会是那个样子”上。换句话说，我们的着眼点应该是增加存款和削减开支的方式才对。

不要光注意充满噱头的标题或者图表，请仔细阅读正文，你从里面会找到家庭理财的窍门或省钱秘籍的。等你从媒体信息中发现了与你的想法接近，且自己能借鉴的东西，那才真正说得上是为我所用。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第4章

“泡沫一代”勤劳工作，为何却积蓄寥寥？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

39 “泡沫一代”的家计处于亚健康状态，是最好的反面教材

如今 40～50 岁的“泡沫一代”，年轻时生逢盛世，工资一路上扬。可是，就我接触到的咨询个案来看，他们中的不少人都家计艰难。如果仅仅只听他们描述自己的生活状况，似乎也过得并不拮据。然而却常常有人发出“每月的收支总是赤字，只好想尽办法拆东墙补西墙，比如指望奖金什么的”“一年下来，存款不仅没能增加，甚至还减少了”之类的感叹。简言之，“泡沫一代”的家计呈亚健康状态。

年收入越高的人，经济上越容易出现亚健康。根据我的从业经验判断，有三大行业收入甚高、储蓄畸低，它们分别是报社、电视台和大型商社。一般认为，这些机构的待遇是令人艳羡的。泡沫经济时期，在这三个行业工作的人的年入在 80 万元以上司空见惯。但是，虽然工资丰厚，他们却依然积蓄寥寥。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





“泡沫一代”的家计处于亚健康状态，是最好的反面教材。

若对“泡沫一代”的生存生态做一番冷静分析，我们就会发现许多模仿不得的缺点。对于30多岁的人来说，既然难得身边有如此真切的反面教材，那就有必要认真吸取经验教训，以免自己重蹈覆辙。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

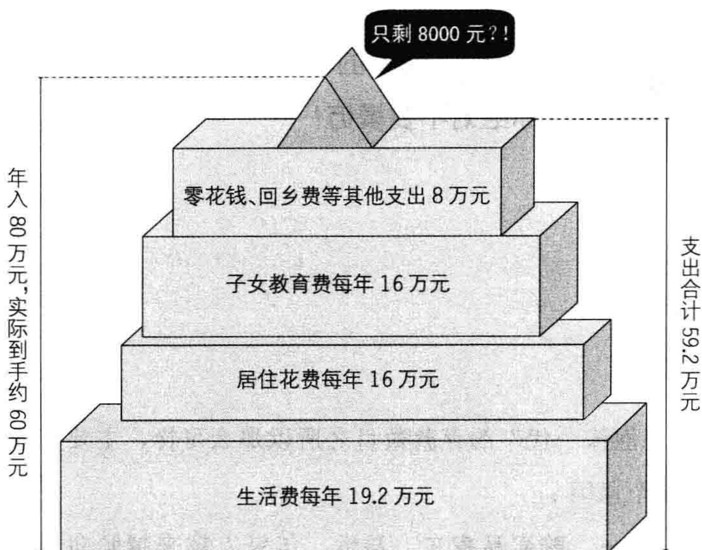
40 年入千万，却手头拮据、担心将来，为何？

“泡沫一代”积蓄不多的原因在哪呢？问题就出在他们一相情愿地认为“收入既然如此丰厚，那就让生活稍显奢侈也无大碍”。

让我们来看看年入 80 万元的家庭是如何消费的吧。扣除税金和社会保险费，每年实际可支配的收入大约为 60 万元。以下是各项开支：生活费每月 1.6 万元；房贷月供为 8000 元，发奖金时还掉 1.6 万元，物业费和固定资产税等每年为 3.2 万元；两个子女上私立学校，每年要 16 万元； 丈夫零用钱等其他支出每月要 6400 元至 8000 元……如此种种稍显奢侈的消费，使 60 万元在眨眼之间消失得无影无踪。

亲爱的读者朋友，读到上文的一系列数据，恐怕你的心里还是会犯嘀咕：“月入 8 万元的话，生活过得铺张一点儿又有何妨？”但把普通生活升级成奢侈生活是靠金钱铺路的哦。倘若形成了对后者的依赖，一旦到了子

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



所有支出项目依旧保持"泡沫经济"时期的水准，因而收入虽多，却积蓄甚少。反面教材，引以为戒！





年入几十万，却存款寥寥，原因何在？

女考上大学花销剧增的时候，你就将猛然陷入入不敷出的困境。

30 多岁的朋友们，等你今后涨工资的时候，千万注意别像“泡沫一代”那样掉进奢侈生活的陷阱哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

41 “泡沫一代”的 5 个坏习惯，30 多岁的你绝对不要模仿！

“泡沫一代”的存款数目之所以那么可怜，主要有以下 5 个原因：

第一，购买私家车。最近，年轻人越来越倾向于不买车，但“泡沫一代”却还认为拥有私车是理所当然的。在日常保养费和换车购置费上也是该花就花，绝不手软。

第二，“泡沫一代”的妻子们几乎全是家庭主妇。与夫妇双方都外出工作赚钱的家庭相比，“泡沫一代”的妻子们不仅没有收入，且年金也远低于职业女性。这样的家庭收入对夫妇俩的晚年生活造成负面影响是难以避免的。

第三，保险费过高。“泡沫一代”中有许多人一听到大型寿险公司推销员的游说，就会掏钱买保险，而这些保险大多毫无必要。深究下去，原来是他们这一代特有的品牌崇拜心理在作怪。他们总是认为在大公司买保险，肯定靠得住。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

①非买车不可

②妻子在家做家庭主妇

③购买高额人寿保险

④用于房贷还款的奖金过多

⑤子女教育费支出过多

把以上 5 条当作反面教材，你会存下钱来的哦！



"泡沫一代"存款寥寥的 5 个原因。

第四，购房时选择的房贷类型对年度奖金的预期过高。他们这一代在购房时正值经济景气期。那时的房贷特点就是过于依赖年度奖金。后来社会经济下滑，奖金数量大幅减少，导致房贷严重影响家庭生计。

第五，教育费支出过多。"泡沫一代"中有好多人不仅让自己的子女从小学或者初中开始就进私立学校，还要为孩子读补习班支付一笔不菲的学费。

所以，30 多岁的你千万不要重蹈覆辙哦。如果避免了以上 5 点家计陷阱，那或许你也将成为储蓄达人哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

42 汽车一年消耗 8 万元与年收入增长 8 万元相比，哪个更容易？

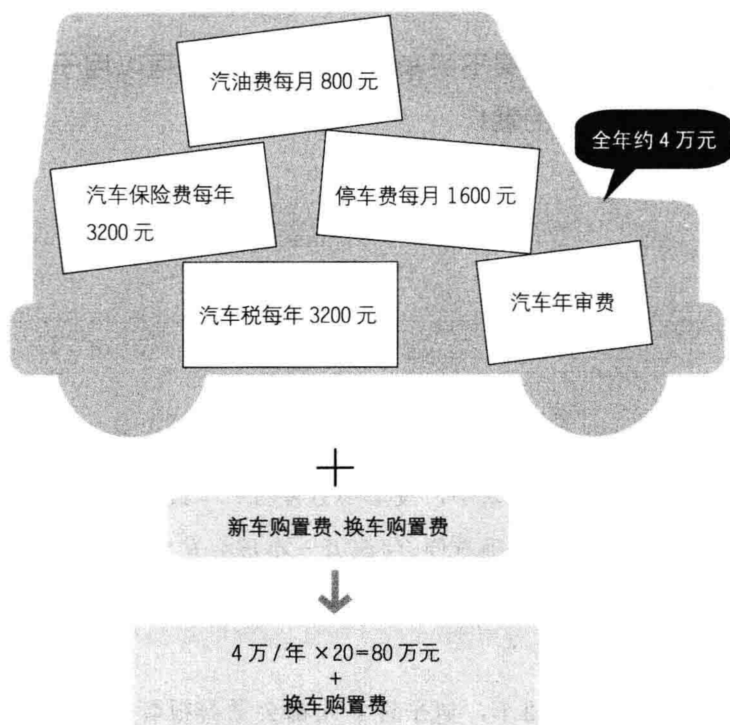
如果你居住的地区公共交通足够便利，那就没必要购买私家车。

有些“泡沫一代”的人来找我咨询购房事宜时，我曾经建议：“房贷还款压力较大，最好是把汽车转手吧。”其中一些人不愿意，但他们的理由实在令人啼笑皆非：“去打高尔夫球还要搭人家的车？我可不想求人。”他们那一代人似乎普遍认为：“成年人就该拥有自己的汽车。”

然而养车花费十分惊人。光看每月支出的话，也许不会引起你的注意，但把汽油费、停车费、保险费、税金、年审费等合起来一算，如果你住在东京及附近地区（日本首都圈），每年大约就需要付出 4 万元。再加上贷款买车的月供 3200 元，那每年花在汽车上面的金额竟达 8 万元之多。

当然，对所居之处交通不便的人来说，汽车是不可

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





汽车消费的每一项似乎都不起眼，可是……

或缺的必需品。即便如此，也别把它太当回事儿，以至于在汽车上消耗过高。你一定得养成能省就省的习惯。

30 多岁的朋友们，只有形成了合理的用车观念，你的生活方式才算得上明智。千万别让自己步“泡沫一代”的后尘哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

43 如果不买车，每年有 4 万元可以用于打的哦！

一说到“汽车是能不买就不买”的时候，总会有人反驳：“我家孩子太小，没车不方便呀！”没错，孩子还小时，有车出行的确方便。何况万一小孩突发急病什么的，有车才能及时送医治疗。关于这个问题，我的建议是：“打车吧！别客气！”

提起打出租车，似乎许多人都会觉得很奢侈。可事实上，**跟买车、养车的成本相比，出租车花费一般要低好多**。因此，出行尽量打车吧。

让我帮你算一笔账。暂且不论汽车购置费，仅仅养车每年就得花去大约 4 万元。一年按 52 个星期算，每周的养车费用就是 800 元左右，这些钱都可以用来打车。如果你能把打车费控制在 400 元，那比起养车来，成本已经减半。

我有一个朋友，也是理财规划师。她家在东京附近

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





一年省下 2 万元哦！

的一个卫星城里。所以，从那儿到购物中心或医院去的话，没车确实不太方便。可即便孩子幼小，她也没买车，从来都靠出租车。她曾对我说："我总是打电话给同一家出租车公司。车子能随叫随到，司机跟我也熟了。而且，我家住四楼不太方便，他甚至专门爬上来帮忙把婴儿车搬下去呢。"你看，这是不是比买车、养车要划算得多呢？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

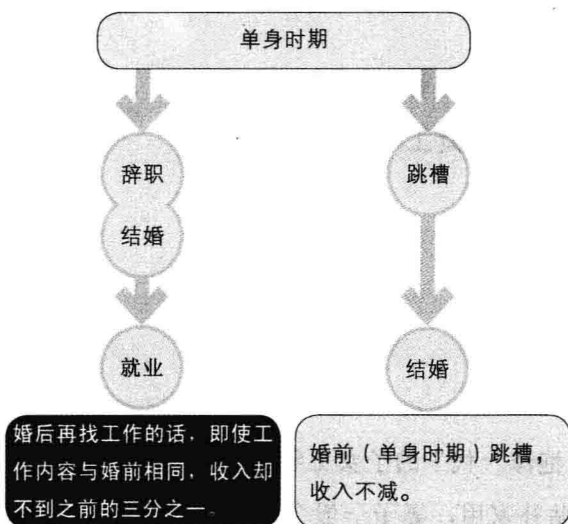
44 单身女性必看：结婚生子不可怕，只要你选择得当，年入不会减少哦！

通观“泡沫一代”的家计，很容易发现它们有一个共通的弱点，即妻子多为家庭主妇。

许多女性一结婚就回归家庭。等到孩子上小学之后，她们又开始考虑“孩子大了，我也该出去上班了吧”。可遗憾的是，一旦女性由于结婚生子而有一段时期脱离社会，其作为一个职场人士的市场价值就会随之降低，而且离开的时间越长，下降得就越厉害。这是因为一般用人企业会认为已婚女性“有丈夫的收入为依靠，生活不成问题”。当然，假如你身怀某种特殊技能或者经验十分丰富，那自然另当别论。

有人曾经向我抱怨：“我结婚之后就辞职了。等生活安定下来就去找了一家人才派遣公司做了登记，想继续从事贸易工作。明明工作内容和婚前一模一样，可即便是全职，我能拿到的收入也只有婚前的三分之一。”这样

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





女性一结婚，市场价值就下跌。

的事例不胜枚举。毫无疑问，这是非常不合理的，但作**为女性，你我必须明白现状就是如此残酷——只要一结婚，市场价值就大幅下挫**。因此，就算夫妇双方同样都外出上班赚钱，但各个家庭之间的收入也很可能相差甚大。

有鉴于此，当女性在考虑婚后职业规划时，有必要把眼光放长远一些。最理想的情况是，赶在结婚之前跳槽到一家具备完善的产假、育儿假制度的公司去。如此一来，不仅工作稳定，还能规避市场价值降低的风险。如果你由于生孩子等原因而不得不辞职，那我的建议是，尽早回归社会，以免自己的技能跟不上时代的变迁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

45 就算年入只有16万元，也要做正式员工！

“泡沫一代”的子女上学后，家庭教育费支出会大增。为了贴补家用，妻子一般会出去找兼职做。而有些女性却截然相反，她们虽然结了婚但并不辞职，一直留在公司做正式员工。虽然都在工作，但二者之间的收入差距甚大。

为什么会这样呢？首先，小时工比正式员工的工资标准本来就低很多。其次，主妇出外兼职总会有所顾虑，生怕对丈夫照顾不周。所以，无论能力多强的女性，一般情况下兼职工作的时间都不会太长，只要每年能赚到8万元就觉得足够。第三，即使不存在照顾丈夫的问题，但她们恐怕又会觉得“犯不着那么拼死拼活辛苦挣钱吧？”

相反，如果女方一直工作，就算结婚生子短期离职，但很快又重返社会成为正式员工（派遣员工亦可）的话，那至少可以确保年入在16万元以上。这样下去，10年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net




要点之一：女性必须一直工作。

后，二者的收入差距就是80万元，30年就达240万元之巨。不仅如此，正式员工将来实际能拿到手的年金也会比兼职高得多。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

46 网上寿险VS名企寿险，到底哪种划算？

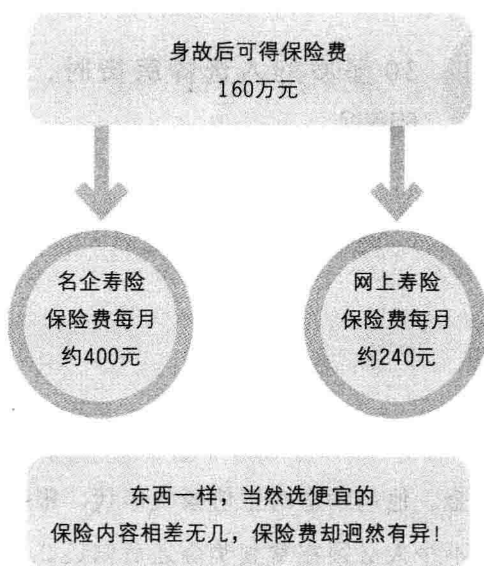
“泡沫一代”总是认为“便宜没好货，大保险公司的产品肯定好些”。结果一听到保险经纪那如簧之舌的鼓吹，便禁不住掏出钱包。

然而，日本的大型寿险公司推荐的保险套餐有一个共同特征，就是往往嵌入了许多意义不大的保障条款；况且又采取的是推销员销售模式，需要支付人力成本，因而导致保险费相应较高。

以网上销售为主要渠道的寿险公司则不然。其产品的保障内容一般较为单纯，且成本控制得当，所以保险费也相对低廉。如果静下心来思考，你会发现网上寿险更合理、更划算。

在经济社会中，由于品牌效应使得资产价值上升的情形当然存在，而且高科技产品或许的确是大企业、大公司更值得信赖。但是，**仅就人寿保险和医疗保险来说，选择所谓名企的产品，实际上基本没有什么优势**。希望

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



东西一样，当然选便宜的
保险内容相差无几，保险费却迥然有异！



选择哪种寿险呢？

大家都能冷静地对比保险套餐的具体内容和保险费，尽量减少无谓的开支。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

47 30 多岁的人选择房贷时，怎样才算明智？

“泡沫一代”的住房贷款有一个明显特征，即过于依赖年度奖金。他们购房时正值景气年代。根据当时的房贷条款，不少人必须在拿到奖金之后归还 2.4 万元。假设月供为 8000 元，那么发奖金的这个月的还款额就会高达 3.2 万元。

由于经济不景气，如今 30 多岁的人在选择房贷还款额度时就不能对奖金期待过高，否则就谈不上明智。如果房贷还款中奖金比重太高的话，一旦经济下滑导致奖金腰斩，或者工资增长不如预计时，还款计划就会被打乱，家计也会受到拖累。再者，40 多岁的时候，孩子正读私立中学，教育费剧增，更容易导致家计举步维艰。照此下去，不但没有余钱进行养老储蓄，连提前归还部分房贷也办不到了。

面对以上困境，不少人给我摆出的答案是“尽量想

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

缺点之一

房贷还款过于依赖奖金

→ 一旦经济不景气或奖金减少，不足部分就会拖累家计。

缺点之二

两个孩子都上私立学校

→ 公立小学两个孩子每年4.8万元，私立中学两人就要20万元！不但存不了钱，也没法提前还款。

缺点之三

房贷到退休也还不完

→ 或许你会说“尽量想办法还吧”，可办法何来?



“泡沫一代”购房缺乏规划，以致失败。

办法吧”。但办法何来？你稍微计算一下就一清二楚了：如果你过度依赖年度奖金，那退休时的存款不但不会太多，还有不少房贷等着你来归还。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

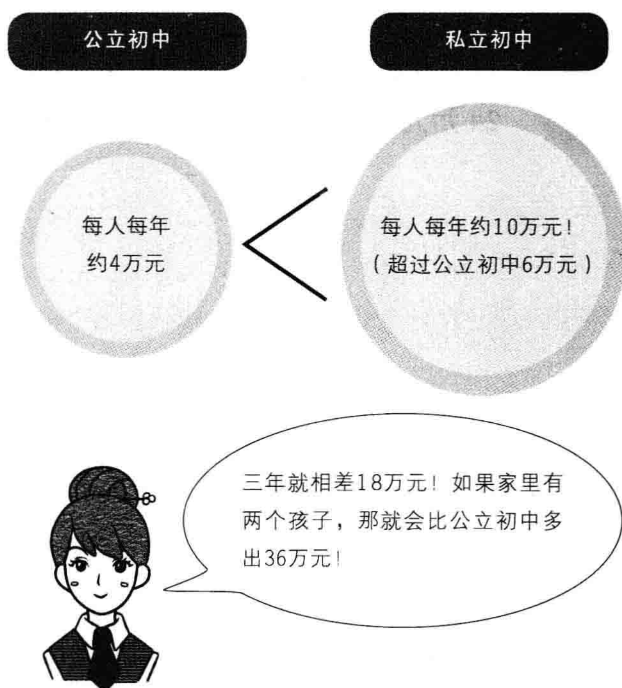
48 中学选公立还是私立？当孩子还在小学时，就要规划未来哦！

“泡沫一代”储蓄艰难的第五个主要原因是花在子女身上的教育费缺乏计划性。对 30 多岁的人来说，当孩子还在上小学时就应该开始考虑其今后的教育费用问题，并以此决定孩子到底是选择私立初中，还是公立初中。

支出一定数量的教育费是应当的，但是为人父母者总是希望给自己的孩子提供最好的条件，花多少钱也在所不惜。于是，许多家长便不管不顾地想把孩子送进私立学校。就首都圈而言，这种状况并非鲜见。看到周围那么多孩子报考私立学校，不少父母便忍不住会想：“人家孩子能上，为什么我家孩子不能上？”

一旦孩子考入私立学校，费用压力将非常大。公立学校的学费大约每年为 4 万元，而私立学校则是 10 万元。要是家里有两个孩子上私立学校，那一年的教育支出就高达 20 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





公立初中和私立初中，花费知多少？

假如你对实际花费毫无概念，仅仅一相情愿地认为“既然他们家都上得起私立，我们家也不可能有问题”的话，那情况就不妙了。事实上，真的有许多家庭被私立初中的教育费压得喘不过气来，更遑论为将来的大学学费做些切实储备了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

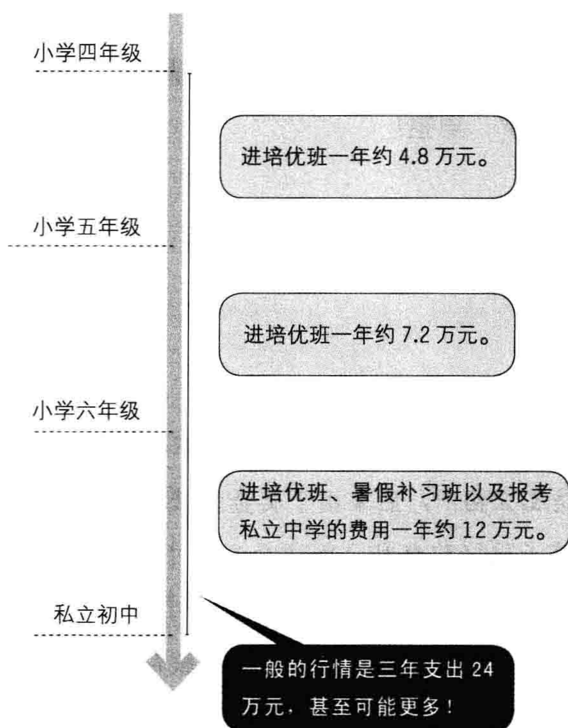
49 为了考进私立初中，应考费用最低就要24万元，此外还得准备中学的学费

如果想让自己的孩子上私立初中，那父母所必须负担的教育费用不单单只有学校的学费。

为了准备私立初中的升学考试，从四年级开始，好多小朋友就得开始上培优班、补习班或冲刺班了。培训科目也是越到高年级越多，致使孩子们暑假也没法休息，还要继续补习。如此，花费自然随之增加。再者，“小升初”时，同时报考五六所中学的孩子并非个例。因此，考试费用本身也小看不得。据说，在小学四到六年级期间，这方面的种种费用加起来大概会超过24万元。

等孩子真正考进私立初中之后，每年的学杂费等费用约为10万元，比公立初中多出6万元。除此之外，加上海外修学旅行、学校募捐等活动，每年花费总额即使超过12万元，也没什么值得惊讶的。所以，倘若光看到学费似乎还不算太离谱，就贸然下结论说“勉强可以承受”，那你就失算了。

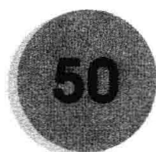
全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





为了考进私立初中，从小学四年级起就得大笔花钱！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



孩子上大学之前的教育费，要从生活费里抠！

近年来，有不少家庭出现了以下状况：第一个孩子上的是私立初中，后来由于奖金骤减造成家计困难，第二个孩子只好放弃私立而进公立初中。跟哥哥（姐姐）比起来，弟弟（妹妹）显然挺可怜吧？

父母想给孩子提供尽可能好的教育条件，这确实非常重要。但是，为了尽量避免上述现象的发生，在决定上私立还是公立之前，必须把将来的种种支出认真计算一下，此为上策。

假如你不清楚怎样才能负担得起子女的教育费，那我建议你先调查一下念初中、高中和大学必备的开支，然后再算出一个大致数字来吧。家里有两个孩子的话，当然要算双份。初步估算，如果小学到高中上公立学校，再进私立大学（文科），那必不可少的教育费为 70 万元左右。如果小学是公立学校，从初中开始一直是私立（文

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

从小到大都上公立院校	从小到大都上私立院校	
公立小学每年约 2.48 万元	私立小学每年约 11.2 万元	
公立初中每年约 3.84 万元	私立初中每年约 9.92 万元	
公立高中每年约 4.16 万元	私立高中每年约 7.84 万元	
国立大学第一年约 6.56 万元，第二年开始每年 4.32 万元	私立大学（理工科）：第一年学费约 12 万元，从第二年起每年约 8.32 万元	私立大学（文科）：第一年学费约 9.2 万元，从第二年起每年约 5.84 万元

注：上图数据来源于文部科学省平成 20 年度（2008 年）《子女学习费用调查》、国立大学学费及其他规定、《私立大学等的平成 20 年度（2008 年）入学新生所缴纳费用等的调查结果》。小学到高中部分的数据包括学校教育费、餐费、校外活动费在内的总和。私立大学的设施设备费，各个大学情况有所不同。有的大学四年每年都要收取相近金额的此项费用，有的大学则是在新生入学时收取。本文的估算是以前者为例。



教育费估算（从上小学直到大学毕业）。

科）的话，那金额就将达到 100 万元。算出此数字之后，你要做的就是想想："这笔钱付出去以后，我家每月还能存下钱来吗？"

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

在计划教育费用的时候，人们的目光一般比较短浅，只会考虑目前的学费是不是付得起。然而，小学读完了，还有初中、高中和大学排队等着呢。再加上要为自己的晚年打算，要从工资里花出去的钱还多着呢。

孩子念大学期间的家庭积累为负数或许是无可奈何的事情，但在上大学之前就入不敷出的话，你们家的财务状况就危机四伏了。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

专栏 家计问题沟通为上，夫妇关系要保持融洽哦！



每当有已婚人士找我咨询家庭财务问题时，我总是要求他们夫妇同行。因为有关家计的问题，夫妇之间的沟通十分重要。只要一方浪费，那么无论另一方怎样勒紧裤腰带也毫无意义。贷多少款、买多少钱的房子、子女教育如何是好等问题都需要夫妇双方通过沟通达成一致。否则，如果双方对现状和将来都缺乏透彻的理解，那又怎能找到一个合理的解决方案呢？

在与一些30多岁的夫妇接触过程中，我常常感到他们这个年龄层的夫妇之间沟通非常顺畅。他们前来咨询的时候，几乎都是两人相伴而来，并且当着我这个外人的面也互相直呼其名，夫妇关系显得十分融洽。

而“泡沫一代”则不然。就算我事先强调“请

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



夫妇双方一定都来”，可往往依旧会有一方缺席。实际上，这是家计出现问题的危险信号。

譬如，不少家庭把孩子的教育全都交给妻子，可只要是关于孩子的事情，女性就很容易感情用事。她们会想“只要自己办得到，为儿子（女儿）付出一切也在所不惜”，于是义无反顾地把大笔金钱投入到教育上去。相反，男性或许是由于在工作中形成的思考习惯，他们的眼光较为长远：“才小学四年级就要花掉这么多钱，那要是上了初中怎么办？”“弟弟（妹妹）念初中的时候该怎么办？”……

有时候，一些个案会引起我的感慨：“夫妇之间如果经常沟通，好多家计方面的问题本来都可以趁早解决掉的呀。”

再者，有的家庭把管理金钱的任务交给了夫妇中的某一方，这种做法风险性不小。因为假如管钱的一方先行一步离开人世，那另一方的麻烦就大了。我遇到过几个太太，由于丈夫突然去世，但钱一直是丈夫在管，对于家里存款有多少、丈夫和自己买了什么保险，等等，她们是一无所知，为此焦头烂额。

就我的经验来看，夫妇双方交流得越多，家计问题就越少。对于30多岁的夫妇而言，可能有很长一段时间都要忙于照料孩子，但不管多忙，两个人

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

都要互相帮助，多多沟通，并在今后几十年里都能保持融洽的夫妇关系。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第 5 章

96 万元的节约之道：30 多岁的人如何选择保险

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

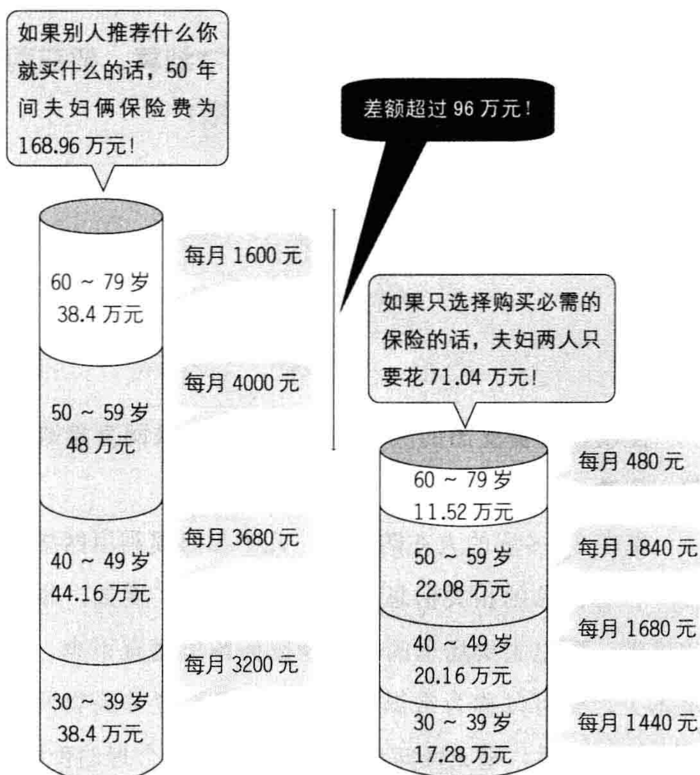
51 掌握窍门，保险费省掉96万元！

关于人寿保险，一般人的看法是“身为社会人，还是得买一份”。不少人也觉得“买保险理所应当”或是“买个放心”。

让我们看看现实状况吧。大型保险公司的营销人员的口头禅是“只要您买了这个保险，那我保证您高枕无忧”。他们总是巧舌如簧地向顾客极力推荐某种保险套餐，其中会包含各种各样的保障内容。现在四五十岁的人们，当年就是在他们的极力劝导之下掏出钱包买保险的。

但是，许多人不知道的是，套餐里的很多保障内容实际上并不是非买不可，而且保险费也会因此相应地增多。打个比方：假设夫妇两人都购买了大型保险公司的寿险套餐，另外又选了一种癌症保险，为此，每个月两人的保险费支出约为3200元。照此下去，一生需要付出的保险费将超过168万元。相反，如果只购买必不可少的保险，那每个月夫妇两人的保险费支出可以控制在

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net




30～39 岁期间夫妇两人份的保险费对比。

1600 元以内。这样算下来，一辈子就只用缴纳大概 72 万元的保险费。所以，**只要选择保险的时候掌握了窍门，那就能使家庭开支减少多达到 96 万元哦！**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

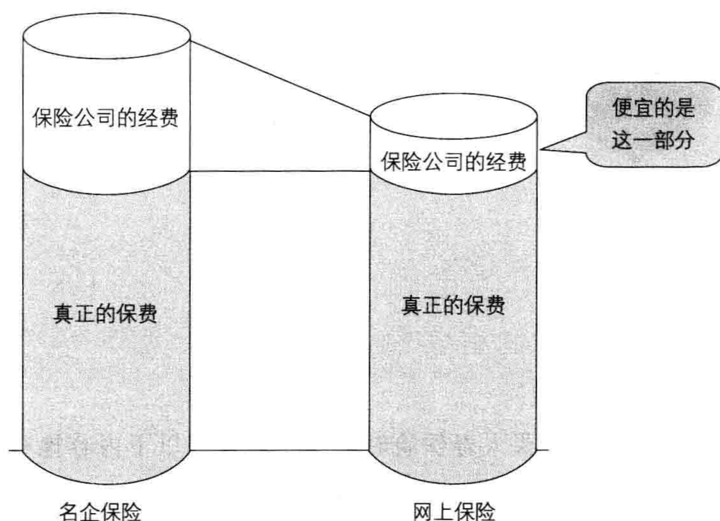
52 人力成本较低的保险费才划算，要在网上选购单纯的保险方案哦！

控制保险费支出的关键在于，通过互联网直接购买网上保险。

现在30多岁的人在购物时，几乎都习惯利用网络来搜寻目标商品的相关信息，进行价格对比。例如，相同的电器，家电大卖场里的报价就比商场里便宜不少。这基本上已经可以称为常识了。如果你再能登陆购物网站仔细搜索一番，毫无疑问肯定可以发现更为合理的价钱。

选购保险也是一样。与大型保险公司相比，主推“网上寿险”的人寿保险公司虽然知名度稍低，但它们的产品相对单纯，没有那么多不需要的保障内容。并且，网络直销模式能够节省人力成本。因此，后者的保险费比前者实惠得多。假如你希望在必需的时期买到必需的保障，那网上保险方为明智之选。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



保险费中用于支付保险金等的额度，每个公司都是相差无几的。而每个公司需要的经费却不同。网上保险由于可以节约人力成本，因此保险费才会便宜。



网上保险价格实惠。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

53 你需要的寿险是死亡保险还是医疗保险？目的不同，选择各异

在考虑购买人寿保险时，首先必须对以下内容抱有清醒认识：选购寿险产品的目的，是付出保险费（成本），从保险公司购买死亡保险（身故后可以领到保险金）或者医疗保险（在住院等情况下，治疗费用可以得到保障）。

假设你家的日常生活开支和子女抚养费用都仰仗你的工资收入，那万一你不幸身故，家庭生活费和教育费就很可能入不敷出。所以，为了以防万一，你应该会付出一定的保险费来购买某种保障吧。譬如“死后可领取240万元保险金”。

选购寿险产品必须目的明确，像放心不下、以备不测等模糊不清的想法并不可取。万一身亡，家人将生计艰难、一旦由于生病或受伤而住院，费用上无法负担，这才是购买寿险的目的所在。请记住：**购买寿险的目的是死亡保险或医疗保险。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

关键点：家里是否有未成年子女。

民间死亡保险

死亡或高度残疾时可领取保险金。

适用情形：假如保险人死亡，家人会因此陷入经济困境。

民间医疗保险是在住院或手术时领保险金，不包含门诊费用。

民间医疗保险

住院或手术期间的治疗费用，可以由保险公司支付。

适用情形：储蓄不够医疗费开支；储蓄金较少。



分别购买死亡保险和医疗保险。

明白了购买寿险的目的，下一步的关键就是分开购买死亡保险和医疗保险，以便今后更改方便。但大型保险公司推销的多是两者关联的套餐产品，而网上保险则是分开销售的。因此，后者才是消费者的首选。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

54 单身和婚后无子期间，只需医疗保险即可！等孩子出生后再追加死亡保险！

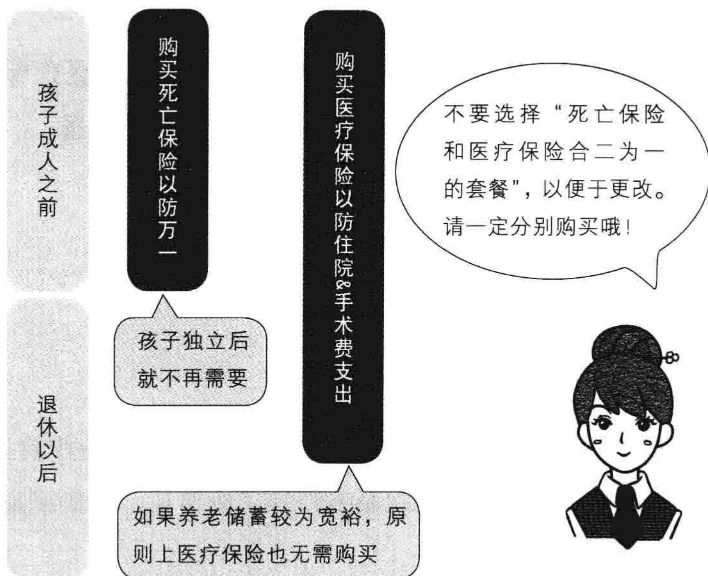
对 30 多岁的人而言，为自己选购保险时的主要标准有以下三点：单身还是已婚、夫妇双方是否都有工作以及是否有孩子。

首先，如果你现在单身未婚，没有人需要你抚养，那么即使你身亡，也不会造成某人经济困难。因此，你不必购买死亡保险，选个医疗保险就 OK。

假如你是已婚人士，只要你的妻子也有正式工作，并且孩子尚未出生，那基本上也无需死亡保险，有医疗保险就足够。如果妻子是家庭主妇，家计全靠丈夫的收入的话，或许有必要早做打算以防意外。话虽如此，就算丈夫去世了，妻子也应该有能力出去找工作养活自己，因而购买的死亡保险不必过多。要是妻子做小时工或兼职的收入较低，多少准备一些保障也不是不可以。

等到孩子出生，你就有了牵挂，因为“万一身故，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



死亡保险与医疗保险的购买时期并不相同！

有人就会为生活费和教育费犯愁了”。**在孩子成年之前的这段时期，死亡保险可以说必不可少**。所以，除了医疗保险，赶紧选择一种死亡保险吧。

如上所述，医疗保险一定程度上是长期的，而死亡保险则仅限于特定时期。大型寿险公司着力推荐的套餐产品，基本上都不能退掉死亡保险，只保留医疗保险。为了能在必需的时期买到必需的保险，还请单独选购死亡保险或医疗保险哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

55 治病要靠健康保险和现金，民间医疗保险排在第三位，只为住院和手术准备

医疗保险原则上只可以支付住院和手术的治疗费。也就是说，不住院而仅仅是去门诊就医的话，其费用是无法报销的。

不少人认为“万一生病，医疗费开支那么大，收入还会因此减少，非常麻烦”，于是就会购买民间医疗保险。虽然保险推销员总是宣称自己的产品“内容充实、服务完善”，可是，如果你的病情并不严重，门诊就能治好的话，无论医疗费花掉多少，原则上也指望不了医疗保险。

当你的病不用住院，在门诊就能治疗好时，此时最有用的是大家手里的健康保险[①]。有了健康保险，个人只需负担医疗费的三成，而且它还包含其他很多有用的保

①类似于基本医疗保险。——译者注

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

生病后的治疗费期望排行榜是?

1. 健康保险证
→ 覆盖住院、手术和门诊费用

2. 储蓄或家庭收入
→ 覆盖住院、手术和门诊费用

3. 民间医疗保险
→ 覆盖住院、手术费用，不包含门诊费用





民间医疗保险是第三名哦!

障内容，具体信息留待下一节详述。

除了健康保险，我们还可以依靠的是储蓄和收入。无论门诊还是住院，无论接受什么治疗，“手里能自由支配的钱”最靠得住。既然医疗保险并非万能，那就应该把花在上面的保险费控制在最低限度，尽可能地多存些钱吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

56 不知道你就亏了：个人负担的医疗费每月最多不到 7200 元，有的公司只要每月 1600 元哦！

“虽说有了健康保险个人只需要负担三成，但治疗费、药费太高的话，自己还是付不起呀。”关于医疗费，你是不是感到心里没底？而你或许并不知晓：**每月医疗费支出的个人负担部分，事实上是有上限的。**

为了应对医疗费负担过重的问题，健康保险设有一种高额疗养费制度。简而言之，就是医疗费的个人负担部分是设定了上限的。有了这种制度，即使罹患重病，每月花费达 8 万元之多，个人负担最高也还不到 7200 元。

除此之外，有些大公司或某些行业内部设有“健康保险组合”，而公务员有“共济组合”。这两种制度各具特色，善加利用的话，甚至有可能将自己每月的医疗费负担上限降到 1600 ～ 2400 元。但是，如果你加入的是国民健康保险或全国健康保险协会运营的健康保险，那

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

有 8000 元就能住院一个月

医疗费总共花掉 8 万元的情形

日后返还部分（1.7 万元）

支付给医院的现金是三成（2.4 万元）

最终的个人负担额为 7000 元 → 日后返还金额为 1.7 万元（2.4 万元－7000 元）

注：除此之外，还要加上餐费的个人负担额（每天 63 元）

如果你的收入一般（月入不到 4.24 万元），那每月负担才不到 7200 元！
6400 元＋（医疗费－21360）×1%。
如上例，按医疗费共花 8 万元计算，一个月的个人负担限额为 7000 元。

如需住院，向医院出示"收入限额认定证明"的话，个人最终要负担多少，你就可以支付多少，不用事先垫付咯！
此证明可从自己加入的健康保险开具，向医院出示后就不用个人事先垫付 30% 的医疗费了。记得好好利用哦！



医疗费的个人负担部分少得令人意外哦。

就享受不了这个好处了。可是，依然有许多人并不知道自己还拥有如此完善的保障。那就赶快登陆自己加入的"健康保险组合"的网站，搞清楚个人负担上限额度吧。

如此，在充分了解自己已有的保障基础上再选购必要的民间医疗保险，那就可以节省不少无谓的保险费支出。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

57 医疗保险的必需内容只有住院补助金和手术补助金，如还包含无事故奖励或平安奖励等特别条款，则保险费将增加

医疗保险的必需内容仅仅只有住院补助金和手术补助金两种。住院补助金是根据住院天数领取的款项，比如住院期间每天补助 400 元。手术补助金是根据手术内容领取的款项，比如接受手术一次，领取 8000 元。**请大家记住：需要医疗保险提供的保障，只要有住院补助金和手术补助金这两种即可。**

在推销员提供的医疗保险里，许多都附带多项所谓让人放心的特别条款以供客户选择。比如“如果出院后继续接受门诊治疗，就诊期间每天可领取 240 元”“万一身患三大疾病，那么之后的保险费全免”“如果没有患病或受伤，那么每五年可获得平安奖励 8000 元”，等等。“总之，无论何时，您都能高枕无忧！”经推销员这么一忽悠，不少人就会觉得医疗保险的条款肯定是越丰富越

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

疗保险的最重要部分就是这两个，仅此足够

需要的保障

◎住院补助金

◎手术补助金

不需要的保障

◎无事故奖励（名称或为平安奖励）

◎门诊补助金

◎死亡保险金

◎妇科疾病特别条款

◎身患三大疾病时免除保险费的特别条款

如果是第一次购买医疗保险，可以选择一些特别条款

◎先进医疗特别条款

（特别条款的保险费只要 8 元左右，因此如果是第一次购买医疗保险，那就可以选购。但是，如果已有医疗保险，专门为了此特别条款而重新购买的话，保险费总额将上涨，因此不买无妨。）



医疗保险的保障内容要严格挑选，以便控制保险费！

好。可你不要忘了：**保障内容越多，或者可能获得的补助金额越高，你付出的保险费当然也会水涨船高。**一般来说，你能得到那些补助金的几率其实很低。因此，把保障内容压缩到必不可少的最低限度，节省无谓的保险费支出，才是王道。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

58 30 多岁时每月付出医疗保险费 400 元，贵了！

在研习班授课时，我曾经问与会者："您认为医疗保险的保险费，每个月最多支付多少合适？"答案一般是"400 元左右"。非常明显，每月在医疗保险上花掉 400 元太多了。**对 30 多岁的人来说，160 元左右就足够。**

想买医疗保险却又不愿多付保险费，那就应该考虑网上保险，并且选择只包含住院补助金和手术补助金的保险产品。同时**要把住院补助金的每日补助额和补助天数尽可能减少，只要够用即可**。这就是成本控制的秘诀。

许多人凭感觉认为，住院的每日补助额最好能有 800 元。但医疗保险的定位仅仅只是填补健康保险的不足部分，你很可能不会生病住院。因此，应该将其压缩到必不可少的最低限度，住院每日补助额有 400 元就已 OK。

补助天数是指住院一次，能拿多少天的住院补助金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

◎对 30 多岁的人来说，每月保险费 160 元上下即可
◎保障条款简单，只要住院补助金和手术补助金即可
◎住院补助金每天 400 元（派遣员工或个体营业者 800 元亦可）
◎一次住院“120 天型”（如果另外够买有癌症保险，那医疗保险选择“60 日型”即可）





医疗保险选购，要点很简单！

随着医疗技术的迅速进步，住院时间缩短的倾向越来越明显。因此，我认为选择“120 天型”即可。

假如你家族里的癌症患者相对较多，你在医疗保险之外还购买了癌症保险的话，那医疗保险部分的天数只要选择“60 天型”就差不多了。这是因为，统计数据显示，除癌症外的其他病症的住院天数有限。再者，癌症保险的特点就是住院时间的长短并无限制。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

59 万一身亡，国家、公司有保障，要善加利用遗族年金[①]、死亡抚恤金和遗孤育英年金[②]

在孩子出生之后，当你开始考虑是否要购买死亡保险时，首先必须搞清楚自己已经拥有的保障。也就是要确定一旦自己身亡，妻子或孩子能领到多少钱。

假设身为公司职员或公务员的丈夫去世了，而妻子自己的年收入又未满 68 万元，那么妻子就可以获得遗族厚生年金[③]或遗族共济年金[④]。就 30 多岁的这代人来说，

---

①丈夫死亡后，妻子或孩子可以领取的年金。它包括遗族基础年金、遗族厚生年金、寡妇年金、遗族共济年金等，支付机构为社会保障厅（遗族共济年金除外）。

②父母死亡后，用于支付孩子学费的年金，可一直领取到大学毕业。

③加入厚生年金的人死亡后，家属可以领到的年金补助，属于厚生年金的一种，不同于遗族基础年金。

④如果丈夫曾加入了某个工会组织，那么一旦因故离世，则家属可以领取一定数额的年金。具体金额视死者生前的收入高低而有所不同。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

以两个孩子的家庭为例

丈夫身故

时期	遗族厚生年金		国家年金	
丈夫身故至第一个孩子19岁	每年3.2万～4万元 因人数而不同	每月1.12万元左右	遗族基础年金	两个孩子共约每年9.92万元
第一个孩子19岁至第二个孩子19岁		每月9600元左右	遗族基础年金	一个孩子约每年8.1万元
第二个孩子19岁至妻子65岁		每月6400元左右	中高龄寡妇补助	每年约4.7万元
妻子65岁以后			妻子自己的年金	

◎遗族厚生年金

妻子可以一直领取，直到死亡或再婚（因65岁可以领取自己的厚生年金了，所以原则上是自行选择两者之一来领取）。如果妻子有工作，年收入达到68万元的话，就不能再领取。

◎遗族基础年金

付给必须抚养未满18岁的孩子的遗孀（若母亲身亡，则付给未满18岁的孩子）。



除了国家支付的遗族年金之外，工作单位或许还另有遗孤育英年金等制度。请确认！



丈夫是公司职员，膝下有子的话，一旦身故，遗孀可以从国家领取遗族年金。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

大约是每年 3.2 万～4 万元。再者，如果孩子尚未年满 18 岁，还可追加获得遗族基础年金。遗族基础年金的数额依据孩子的人数而不同。如果只有一个孩子，妻子每年能得到约 8.16 万元；如果有两个孩子，则约为 9.92 万元。也就是说，生育一到两个孩子的男性公司职员或公务员，一旦身故，仅国家支付的遗族年金就可达每年 11.2 万～14 万元，即每月 0.96 万～1.12 万元。

除此之外，公司的福利政策也需要关注。不少企业既有死亡抚恤金，还设有遗孤育英年金制度。妻子每月可以领取一定数额的款项，直到孩子大学毕业。我曾经在设有这种制度的一家公司开办过企业内部研习班。该公司的遗孤育英年金是每个孩子每月 1600 元。你也打开公司分发的员工福利手册或者内部局域网仔细确认一下吧！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

60 死亡保险越高，保险费也越高！

当你在购买死亡保险时，必须确定死后可以获得的保险金数额。那么，这个额度究竟要多少才算合适呢？

保险公司给你做的死亡保险金额估算是没有考虑你已经拥有的保障的，并且其前提是丈夫身故后妻子不用外出工作。如此一来，必备的保险金自然不低，甚至有的营业人员会说出“400万～480万元”这么惊人的数字。然而保险金越高，保险费也将相应增加。因此，你必须把多余的保障排除出去，冷静思考一下自己真正必需的额度是多少。

确定死亡保险金额度的关键有二：**一是弄清楚自己已经拥有的保障，二是设想一下今后的生活。**

“丈夫是公司职员，他离开人世，却丢下了年幼的孩子。”这种情形下妻子可以领取遗族厚生年金和遗族基础年金；如果妻子有工作，也能赚得一部分收入；如果房贷尚未还清，那利用购房时加入的团体信用人寿保险就

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

购买人寿保险前，已有的保障有遗族基础年金、遗族厚生年金、工作单位的遗孤育英年金等。
举例：上述合计收入为每月 1.44 万元

＋

遗孀工作所得
收入因工作而不同。
举例：每月 1.36 万元

＝

购买寿险之前的收入已经是每月 2.8 万元

房贷尚未还清的话，利用团体信用人寿保险就可以免于还贷。家庭储蓄或死亡抚恤金也算是保障的一部分。

要为孩子今后上高中和大学准备一笔教育费，以及为妻子准备一部分养老资金（本来这是应该由夫妇两人共同存下的）。如果此两笔支出加上生活费不足的部分，上述收入不够的话，再购买民间寿险来加以补充。



确定死亡保障额度前，先搞清已经拥有的保障。

可以免除还贷的负担。照此推算，对于已经购房的 30 多岁的人而言，死亡保险金额度的标准大约是孩子大学毕业前的教育费为每人 80 万元，妻子的养老资金为 80 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

61 实惠的死亡保障，就选有去无回的定期保险

选择的保险公司和具体方案不同，死亡保险的保险费也会大不一样。那该如何选购呢？我认为要遵循以下三个要点：

第一，选择定期保险。死亡保险有两类：定期保险和终身保险。前者规定“若在该期限内身亡，就可以领取保险金”，而后者则不论期限，身故后都能领到保险金。定期保险的缺点在于，假如你在投保期限内平安无事，那一元钱也得不到。也就是说，你投的保费是“有去无回”。然而，跟终身保险比起来，定期保险的保费便宜得多。有一种定期保险的保费竟然只有终身保险的十二分之一。

第二，只在必需的时期购买。如果自己的死亡不再会让某人陷入经济困境，那死亡保险就可以终结。一般来说，将保险期限设定为从孩子出生到成年为止就差不多了。

第三，选择网上寿险。例如，你想购买死亡保障额

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

为80万元的10年期定期保险，在保障条款相同的情况下，你是应该通过推销员从寿险名企购买呢，还是选择网络直销呢？要知道，二者之间的保费可是相差甚远哦。

另外，只要你满足不吸烟或身体健康等条件，有些寿险产品的保险费就会更加便宜。既然保障条件并无二致，那当然越划算越好喽。Aflac以及Alico Japan①等寿险公司经营这类产品。

工作单位的集体保险，因其事务性成本较低，所以保险费也较少。但有的企业规定：当员工调到子公司的时候，必须退出集体保险。再加上30多岁的人以后很有可能会跳槽，因此，我并不建议大家把所有的死亡保障都放进集体保险这一个篮子里。

先去查查保险费吧。要是划算，那就购买一部分集体保险，其余的选择民间保险吧。

---

①2011年4月改名为MetLife Alico。——译者注

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

1. 选择有去无回的定期保险
   最好的死亡保险是有去无回型。
2. 只在必需的时期购买死亡保险——孩子成年之前
   选择保险期限 10 年的定期保险，直到孩子长大成人（10 年后还可续签）。
3. 选择网上直销或邮寄的产品
   直销模式的保险公司手续费便宜。
   补充：不吸烟的人和身体健康的人，要选择针对不吸烟人的专门保险和身体健康折扣保险哦。与普通 10 年定期保险相比，保险费可能会便宜 18% ~ 50%。



死亡保障的实惠选购关键一、二、三。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

62 妻子若有工作，那她去世后丈夫就无法领取国家保障的遗族年金?!

关于遗族年金，有一个必须注意的陷阱——**如果妻子有工作，当她身故之后，原则上丈夫不能获得遗族年金。**

遗族年金制度设立之初，女性待在家里做家庭主妇被认为是理所当然的。此制度背后的思维模式如下：家计的维持仰仗的是丈夫的工作收入。因此，即使妻子身故，丈夫也没有依靠遗族年金的必要。这的确不公平，可是目前没有任何迹象表明此制度可能会得到修改。

有鉴于此，**如果夫妇俩都有工作，那妻子的死亡保障比丈夫的更重要。**既然妻子身故后的社会保障比较微薄，所以只能通过购买民间人寿保险加以补充。

需要提醒的是，此处存在一个变通办法：**如果孩子未满 18 岁，那就把孩子作为遗族厚生年金或遗族共济年金的受益人。**这样一来，在最后一个孩子高中毕业之前，每年都可以领到 3.2 万～ 4 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

1. 鳏夫原则上不能领取遗族年金
   丈夫身故的情形，与妻子身故的情形，完全不同。
2. 若家庭开支仰仗妻子的收入，那她的死亡保险就要提高
   妻子死后的社会保障较少，因此必须靠民间保险公司来确保。
3. 以未满 18 岁的孩子为受益人的话，就能领取母亲（妻子）的遗族厚生年金。
   没有谁会主动告诉你的，所以必须牢记在心。



若妻子有工作，那她的死亡保障计划的要点如上。

事实上，“申请遗族厚生年金时，将受益人写成孩子的名字”这种做法几乎不为人知。公司里也根本不会有人主动告诉员工，结果导致许多人的合法权益因此受损。

不知道就吃亏，这是多么可悲的社会保障制度啊！可是从我们自身来说，应对之策只有一个，那就是将此方法牢记在心，做好自我保护。

为防万一，建议你提前整理好母亲身故后要看的文件（保险证券等文件即可），并将本节文字的复印件夹入其中，以便你能及时想起把孩子作为受益人这个办法。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

63 30多岁的人不要考虑年金保险、变额保险等储蓄型保险！

我在前文说过，购买人寿保险的目的，是对死亡或疾病的保障，但却有一种个人年金保险宣称可以使晚年更有保障。曾经有不少30多岁的人问我："父母大力推荐个人年金保险，可我究竟该不该买呢？"

在此，大家在选购保险产品时必须谨记一点，那就是**当前的银行利率过低，靠保险是存不下钱来的。**

个人年金保险的特点是"一直适用签约时的利率"。换言之，无论利率如何上升，在该保险生效期间你也无法享受。由于这种保险的期限一般很长，因此，在此期间利率提高是很有可能的。假如你又想将其变更为利率更优的商品，就必须将现在的年金保险提前解约，那么你的本金也将无法保全。

父母那一代人之所以对个人年金保险抱有美好印象，仅仅只是因为当年恰逢高利率时代，他们偶然尝到点儿

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

从 60 岁起的 10 年间每年可以领到 9.6 万元的个人年金
（此例的保险人为男性，保险费缴费期间为 30 ~ 60 岁）

	父母一代（1990 年购买）	现在购买的话（2011 年购买）
获得的年金总额	96 万元	
每月保险费	1179.84 元	2235.84 元
30 年间付出的保险费总额	42.47424 万元	80.49024 万元

获得的是付出的两倍多。

非常明显，储蓄功能低下！



父母一代的个人年金保险相当划算！

甜头罢了。然而，当前社会的经济状况早已截然不同，利率持续走低，所以个人年金保险根本不值得推荐。请记住，不光个人年金保险，其他储蓄型保险的储蓄功能也都非常低下。

再者，个人年金保险还有一个特征，就是使用期限被限定为晚年。如今 30 多岁的人到退休之前还有多次需要花钱的时候，因此一定不要选择有使用期限限制的金融产品，否则一旦提前解约，你连本钱都无法全部拿回来。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

专栏 储蓄达到一定程度后，医疗保险就可以“毕业”了



有人觉得“既然健康保险已经可以支付比较高额的疗养费，那医疗保险就不用买了吧”。的确，对健康保险的构成和医疗保险的真相具备了一定的了解之后，医疗保险的必要性看上去似乎就不如想象的那么大了。

然而，我认为，对30多岁的人来说，最好还是购买最低限度的医疗保险。原因在于，这个时期应该努力储蓄，同时尽量不要动用存款。万一生活中出现了计划外开支（如生病住院），储蓄的速度很可能会受到影响。而存款必须好好守护，因为接下来还有很多花钱如流水的人生大事等着你呢，比如买房、孩子上学。所以，为了应对不时之需，医疗保险还是有必要的。

当然，假如你家的存款不但已经足够各项人生

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

大事的开支，而且还能留下一部分的话，医疗保险就不用再买了。

那么，究竟如何选择医疗保险的“毕业时间”呢？我的建议是：首先，你要搞清楚，万一生病住院，能从医疗保险中得到多少补助；其次，同样的数目，你是否马上能从自己的储蓄里拿出来；第三，这笔钱支出之后，对今后的生活，特别是人生大事有没有影响。

医疗保险的“住院一次的补助天数限制”是规定好了的。根据补助天数上限的不同，可以分为60天型、120天型和180天型。以“120天型”为例，若住院时间超过120天，那么多余的天数是领不到补助金的。

还有一条规定必须留意，“半年（180天）之内，若因相同或相关的病症再次住院，那将被视为同一次”。换言之，由于同样病症住院的时候，只要你不是“中途出院，不到半年再次住院”，那你能得到的住院补助金就不会超过“每日补助额度×天数限制”。假设你的保险是“120天型”，每天的补助是400元，那即便住院一年，保险公司支付的也仅仅只是“4.8万元＋手术补助金”而已。可以这么说，倘若你的家庭存款比较殷实，就算没有这4.8万元，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

储蓄计划也不会受到太大影响的话，那么就可以不用再为医疗保险花钱了。

就我个人而言，没有孩子，工作超过 20 年，手上又有一定的储蓄，完全可以负担得起住院费。因此，前不久我把医疗保险停了，只保留了癌症保险，为此每月支付的保险费仅需 144 元。

不需要医疗保险的因素

◎需要大笔开支的人生大事已经完结，如房子已买，孩子已大学毕业等

◎无明确使用计划的储蓄超过 24 万元

◎夫妇都是正式员工，健康保险组合的保障完善

◎孩子已经独立

◎储蓄殷实

需要医疗保险的因素

◎储蓄较少

◎个体经营者，一旦住院就收入全无

◎派遣员工，一旦请假就没有工资

◎单身、独居

◎有一定储蓄，但未来有大笔支出的计划，如购房等



什么人需要购买民间医疗保险？



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第 6 章

购房省钱妙法：40 岁后再买房！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

64 刚结婚就买房，为什么不可取？买房越晚越好！

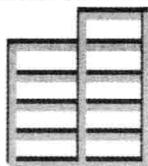
现在，有些30多岁的年轻夫妇一结婚就买房。之所以这么做，是这个年龄层的人的一种常见心理在作祟——如果不买房而租房住的话，房租就白白浪费了。

事实上，**购买住房的原则是越晚越好**。其原因在于，要想减少房贷还款的利息总额，那就应该首付款尽可能多，且还贷期尽可能短。说得具体些，与“30岁买房，首付为0，贷款35年”相比，“花10年时间存下首付款，减少贷款额，40岁买房，贷款25年”的方案更为划算。

以购买价格为320万元的商品房（单元楼）为例。如果你的贷款方案是“30岁购房，首付为0，贷款35年”，那么就算利率低至2.5%，需要支付的利息总额仍将多达156.32万元。如果采用“40岁之前存下首付款120万元，贷款200万元，期限25年”这一方案，那么即使利率高达3%，需要支付的利息总额亦将减少到80.4万元。也就是说，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

价格为 320 万元的商品房（单元楼）



30 岁买房，首付为 0（贷款 320 万元）

还款期限 35 年
60 岁将余款一次性结清
（贷款利率 2.5%）

付出的利息额总计约 156.32 万元

40 岁买房，首付款 120 万元（贷款 200 万元）

还款期限 25 年
60 岁将余款一次性结清
（贷款利率 3%）

付出的利息额总计约 80.4 万元

还款期限少 10 年，虽然利率高达 3%，但借款期限较短的此方案要少支付利息额达到约 76 万元！

注：上述案例的估算前提是，以下几项支出都是相同的，包括 10 年的房屋租金以及买房后除还贷外的居住费用（物业管理费、维修基金、固定资产税）、用于先行维修的垫付金额、火灾和地震保险费等。



只要能拿出首付款，房款总额就能大大减少！

花 10 年存下首付款，便能把利息总额减少几乎 80 万元。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

65 租房还是买房？不要想哪个更划算，而是要比较优缺点之后再做决定

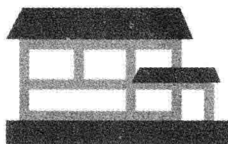
大家都读过杂志上的关于“租房和买房，哪个更划算”的报道吧？我就曾接到过好多媒体的采访要求，想请我对租房和买房的成本做出模拟分析。看来，不少人都希望搞清楚究竟该租还是该买。

对于这种问题，我基本上是明确拒绝。**原因在于，在把租房和买房二者进行比较的时候，房租或者利率等条件都可以被任意改动，你想要什么结果，就能给你什么结果。**到底哪个更划算呢？实际上根本没人知道。要是杂志报道说“买房划算”或者“租房便宜”，那仅仅只是因为媒体喜欢这个结论罢了。

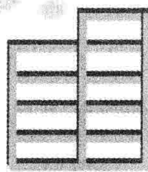
我认为，要把租房和买房分出个高低上下，基本上是不可能完成的任务。进一步说，光计算金钱得失，却不考虑二者之间的优点和缺点，这毫无意义。所以，不要让杂志的估算结果误导你哦！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

虽说房子买来就变成自己的资产，但那却是贷款还清之后的事。最大的缺点是，轻易无法搬家了。万一工作单位变动，离家甚远怎么办？万一与邻居发生矛盾怎么办？买房之后又想搬家的情况不是没有可能哦。



租房的缺点是，设施相对简陋，还必须一直交租。优点是，搬家容易；不会被贷款缚住手脚；人生选项不会因此减少；若浴室、厨房设施老化，房东能及时修理。





租房还是买房，把自己认为的优点、缺点逐个列出！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

66 30多岁的人必须注意：买房容易换房难！父母的“黄金时代”早已过去！

30多岁的朋友们，买房之前你得首先明白今后想换房子搬家可没那么容易。所以，“如果现在买了房子，能不能一生都住在那儿”这个问题必须好好考虑清楚。

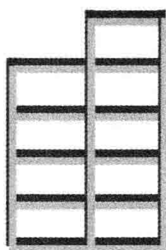
对于如今已五六十岁的人来说，换房子住这种事司空见惯。譬如，结婚之后的一段时间，自己租房或者住在公租房里；等首付款存得差不多了就去买套单元房；接下来，等首套房升了值就拿去卖掉；然后又靠着这笔钱作为首付去购买一栋独栋小楼来住。以上做法指望的是房地产价格的上涨收益。而它之所以行得通，完全是仰仗着“房地产价格永不下跌”这一“神话”。

然而，当今的日本，房价上涨是没什么可期待的了。要是30多岁的人买房时首付款太少，就不得不大量贷款。如此，房贷余额超过房产价值的状况会持续很长时间。假如你想把房子转手再另购新房的话，除了要补足售价

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

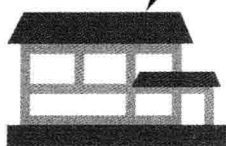
父母的“黄金时代”：房价持续上涨。

200 万元购买的单元房



涨价！

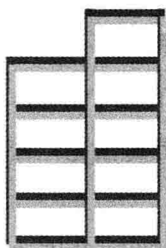
把卖房收益 80 万元作为首付款，再购买独栋小楼。



房价上涨，以 240 万元的价格出售。还掉房贷余额 160 万元，手头还剩 80 万元！

30 多岁人的现实呢？

320 万元购买的单元房



跌价！

想换到独栋的房子？房贷还得增加。买不起！



涨价没指望。购房时首付为零的话，房贷余额会比卖房价格还高。想卖也卖不掉。



如今的年代，换房不现实！

和贷款余额之间的差额，还必须把第二次购房的首付款准备妥当。可是理想很美妙，现实很残酷。要一边偿还首套房的贷款，一边还试图存下大笔钱来，难度可想而知。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

67 30 多岁就选定终身住所？危险！40 岁之后买房才妥当。理由何在？

之所以说买房越晚越好，除了经济原因，还存在其他理由。

对 30 多岁的人而言，如果你打算结婚，或者刚刚步入婚姻殿堂，那今后的生活状态变数太多。比如，生几个孩子、工作如何变动，等等。一般来说，人到中年、四十不惑之后，生活环境才会渐渐稳定下来。有几个子女、大概什么时候会各自独立等问题已经可以明确预见，而且跳槽的可能性也不会太高。

如上节所说，如今人们一旦买房，再想换房将非常困难，一旦选择住房就等同于决定自己的终身住所。所以，**选择自己的理想居所最好等到生活状态基本稳定下来的 40 岁之后。**

进一步说，既然谈到终身住所，就不能不把住宅老化问题纳入考虑范围。30 多岁就购置房产的话，即便只

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

30 多岁就买房的不确定因素

可能会跳槽（工作地点太远）。

住到 80 岁的话，房子就快 50 年了，修缮和重建耗资巨大。

子女人数未定（房间数可能不够）。

首付款较低，房贷数目过高。

房贷基准是 30 多岁时的收入，一旦到了子女教育支出大增的时候，家计恐怕就艰难了。

不要忘了买房太早有风险！



购房要在生活稳定后！

住到 80 岁，那也长达将近 50 年。而房子一旧就必须修缮或者重建，成本只会高不会低。要是 40 岁后才买房，我想住上 40 年恐怕是没什么太大问题的。

购房花费巨大，算得上一生一次的人生大事，毫无疑问会对晚年生活产生种种影响。因此，好好想想！不慌！不忙！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

68 30多岁时，善于租房，寻找一个适合自己的居住环境

一个女性朋友在30多岁结婚时，曾找我咨询："反正要结婚了，我想干脆就在目前住的地方附近买个房子算了。"我一问才知道，原来他们一结婚就打算生孩子，所以想赶在孩子降生之前把房子定下来。我当然是坚决反对："或许现在你觉得这儿住起来挺舒服，可一旦有了孩子，加上夫妇两个都还得上班，那你们的生活状态恐怕会发生不小的变化。买房之前，至少要想想未来的居住环境是不是适合孩子成长吧。建议你先租房住一段时间看看再说。"

于是，她把幼儿园的选择放在了第一位。结果，她发现目前的住所附近适龄儿童太多，就连进幼儿园都难上加难。后来，她还遇上了工作调动。最终，她和丈夫在一个进幼儿园容易、上班又方便的地方租了套公寓，开始了新的生活。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

◎幼儿园是不是好进
◎那里的居住环境是否适合孩子成长
◎上班是否方便
◎如果当地居民的孩子大多都上私立中学，那最好是避开该地，否则从众心理会作怪
◎万一家里有事，附近有没有可以指望的亲朋好友



建议：对照以上几点搜索适合地点，然后租房试住。因为有些地方是不住不知道，一住吓一跳的，一结婚就买房，风险过大。



夫妇两人既要养孩子，又都要工作的话，购房时一定要注意以上几点。

以上个案一点也不晦涩难懂吧。**在30多岁的时候，合理的做法应该是尽量选择租房住。**搬家方便，随时可以改变居住环境，以便从容不迫地应对生活中的种种变化。即使你已经把购房计划提上议事日程，我依然建议你先以租房的形式去实际感受一下那里究竟是不是个宜居之地。如此，才能把今后后悔的可能性尽量降低，不至于现在着急买房，将来追悔莫及。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

69 买房要存钱付首付，所以提前练习如何还月供吧

曾经有人跟我说：“刚结婚，就在爸爸妈妈的资助下买了套单元房。”说起来，购房时父母替自己交房子首付款的例子并不少见。

自己存钱买房子的确不容易，能得到父母给予的经济支持当然求之不得，对家计而言也是有百利而无一害。然而，需要注意的是，无论首付款的数目有多高，假若你的工资不足以负担月供，那又如何能住得舒心自在呢？

就我多年从事家庭财务咨询的经验来看，如果一对夫妇有过靠自己的力量踏踏实实储蓄住房首付款的经历，那么今后的还贷也将不成问题。原因在于，定期定额储蓄的经验正是偿还月供的最好演练。我敢断言，养成了“从工资里先拿出一定金额储蓄，剩下的才是生活费”的习惯的夫妇不仅可以顺利还贷，甚至将来的生活也绝不会为金钱发愁。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



我认为这样的夫妇不必担心未来

踏实地存下首付款



为什么呢？因为对于今后的房贷还款生涯而言，“先储蓄，再生活”的习惯是最好的演练。



现在有定期储蓄习惯的人，将来不会为钱所困。

父母帮忙付首付的幸运儿们也别拿到钱后就心急火燎地要买房。如果可能，最好趁着才 30 多岁，给自己设定一个房贷还款的练习期，试试看能不能存下一笔钱来。如果可以，那么等到将来购房之时，不但首付款更多，以后还月供还能轻松许多。一石二鸟，何乐而不为？

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

70 不要急于买房，备好总房价的三成 +16 万元再说

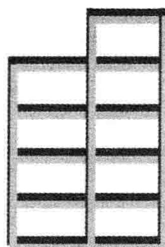
人们买房时经常会想“既然账户有存款，那就全都当成首付吧”。可是，除了房款本身，需要支出的还有其他种种费用，况且你也不能付了房款之后就一穷二白吧？那么，到底购房的时候需要准备多少钱呢？这可得好好思量。

我们来算一笔账。首先，首付两成是必须的；其次，其他税费支出要预留总房款的一成；再次，最好储蓄账户里还能剩下 16 万元以备不时之需。

换句话说，想买房，请先备好总房价的三成 +16 万元。以购买总价 320 万元的单元房为例，储蓄额就要 112 万元；如果是 240 万元的房子的话，就要先存下 88 万元。或许你会惊呼：“哇，怎么那么多呀？”但是，假如达不到这个标准就贸然出手的话，贷款金额过高，偿还难度加大，你家的财务状况不出问题才奇怪呢。没错，最近

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

假设你看中了一套 320 万元的单元房



就算你的储蓄达到 112 万元，也不要全都投入到首付款里去。

首付款（两成）	64 万元
其他税费（一成）	32 万元
备用储蓄	16 万元
	合计 112 万元



买房之前，先要准备好总房价的三成 +16 万元。

是有些金融机构推出了“零首付、全贷款”的服务项目，可要是你不希望为钱所困，那么请记住：**在储蓄额达到总房价的三成 +16 万元之前，千万别买房。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

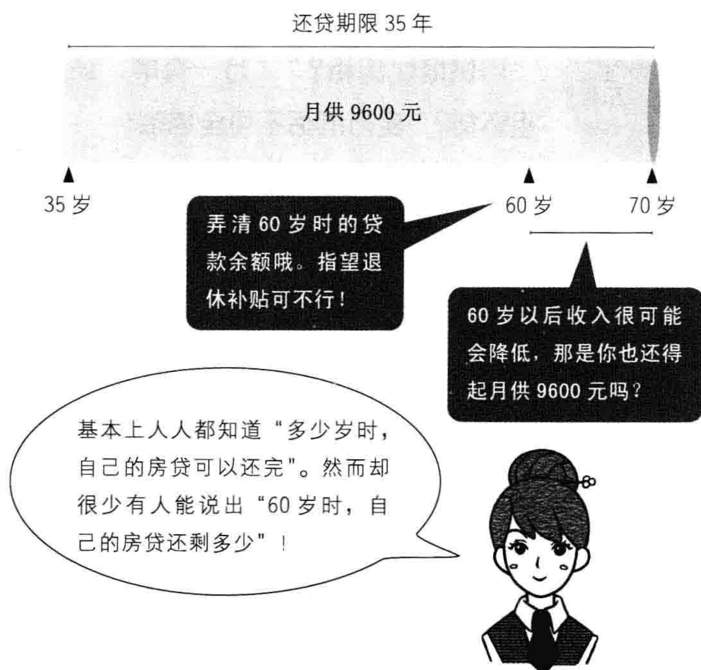
71 借得到不等于还得起！贷款在 60 岁之前要还清！

向银行申请购房贷款时，人们一般比较重视的是每个月要还多少钱。实际上，**最重要不是月供能还多少钱，而是能否将贷款全部还清。**金融机构贷给你的数目与你还得起的数目是存在差别的。因此，贷款之前必须先搞清楚自己是否具备了还款能力。

从这个意义上讲，贷款购房的人应该着重考虑的是自己能否在 60 岁之前将房贷还清。如今 30 多岁的人在 65 岁之前是领不到公共年金的。所以，假如房贷不得不拖到 60 岁以后，那么你家恐怕将会面临财务危机。

等你 60 岁的时候，房贷余款还剩多少呢？金融机构是不会主动告诉客户的，除非你亲自追问。事实上，以下的例子并不鲜见：“我认为自己还贷够勤奋的了，可没想到余额竟然还剩下那么多。过了 50 岁才发现，按照现在的速度，就算到我退休的时候，仍然还有 160 多万元

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





贷款计划：60 岁之前要还清！

等着我去还。”为了避免这种状况的出现，依据自己的还款计划，到什么时候，房贷还了多少，剩下多少，这些你都必须做到心里有数才行哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

72 “月供堪比房租？”“万一有事，还可出租还贷？”卖方的话不可全信哦！

相信你一定看到过零首付按揭、月供堪比房租等类似的房地产广告语吧。那你有没有在心里嘀咕：“这房子好像我也负担得起呀，要不干脆买了算了？”这种宣传确实很容易勾起消费者的购买欲望。

然而，你必须明白：房地产商在广告上把房子描绘得无与伦比，因为他们仅仅只是挑选最漂亮的东西拿出来吸引民众的眼球罢了。

例如零首付。没错，就算首付为零，有的银行也可以给房贷。当然，贷款数目肯定低不了。不可避免地，还款期限将长夜漫漫，利息负担也会水涨船高。**对房地产商来说，你有没有还贷能力与他毫不相干。千万别忘了，欠债的不是别人，正是你自己！**

所谓“月供堪比房租”，其实有所隐瞒。一旦买了房子，除了要还贷之外，还得缴固定资产税。如果你买的

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

是单元房，那还必须再加上物业管理费、维修基金。这些房贷以外的成本全部相加，再平均到每个月，要想月供堪比房租，显然是一相情愿了。

再者，售楼小姐常常如此劝导看房人："即便您今后要调动工作什么的，只管把房子出租给别人住就行啦。用房租还月供，轻轻松松！"

好吧，姑且就算房租数额与每月按揭相抵，可固定资产税、物管费以及维修基金等房贷以外的成本怎么办？显而易见，你会出现财政赤字。你会不会说"那我把那些支出都打入房租好了"？可房租一高，还有那么容易找到租客吗？

稍微算算就一清二楚了，事情远远不像推销员说得那么美好诱人。现实状况就是这样：**社会上流传的关于住房的种种信息，绝大部分都是有利于房地产商的。要是你把卖方的话全都当真，那就危险了哦！**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

73 买了也不打紧！60岁还清房贷并节省利息的方法

读到“买房要等40后”的说法，不满40岁就已成为有房一族的朋友们是不是想问：“买都已经买了，该如何是好？”不必慌张失措。为了减少利息支出，让我们来制订一个60岁还清贷款的计划吧。

首先，到银行做个估算，看看你60岁时的房贷余款还剩多少。计算时请假定将来的利率为4%（如果你想更谨慎些，那就算4.5%好了），并且要扣掉利率优惠部分（已约定的折扣）。譬如估算结果是60岁时房贷余额剩下96万元，而你现在是35岁的话，那离退休就还有25年。那么每年就应提前还96万元÷25=3.84万元。实际上根本用不了那么多，每年只要还2.4万～2.8万元就够了。你也可以每3～4年提前偿还一次，每次80万元。如此，到60岁之前基本就可以把房贷全部还清了。需要留意的是：**切忌太过专注于提前还款。还贷的同时，储**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

60 岁房贷清空计划
——写给已经购房的人们

95% 以上的人不清楚自己 60 岁时的房贷余额！
首先你得把握这个数字！



◎请银行估算自己 60 岁时的房贷余额
◎估算时，假定将来的利率为 4% 或 4.5%，并减掉利率折扣
◎ 60 岁时的余额 ÷ 现在到 60 岁的年数 = 每年提前偿还的目标金额（扣除节约的利息后，实际上会更少）
◎制定周密而轻松的还款计划——什么时候提前还，还多少？同时不能停止储蓄哦



“有房一族”的目标：60 岁房贷为零！

蓄金额也应该做到稳步增长。比如，重新考虑自己的保险投入，或许还可以指望妻子的收入有所增加。

如果你不依靠退休补贴就能把房贷还清，那 60 岁之后的生活就没什么好担心的了。可话又说回来，根据我的从业经验来看，知道自己 60 岁时的房贷余额的人不到 5%。因此，只要把握了贷款余额，你就朝着安稳的未来迈出了坚实的一步。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

74 缺乏计划的提前还贷是不可取的！

要想尽量早些还清房贷，除了月供之外，那最有效的就是想办法提前还款。这部分提前偿还的钱款，都用于抵充贷款本金，因而利息支出会相应减少。

既然提前还贷的金额越多、速度越快，节省下来的利息越多，那么意志坚定的人可能这么想："一旦手里有了存款，就赶紧拿去还房贷吧。"理论上讲，这样做没错。然而，需要注意的是，千万不要被"提前还贷越多越划算"的想法遮蔽了双眼，当心还贷致贫啊。

的确，尽早把房贷还清非常重要。可与此同时，为了将来能安度晚年，我们也必须让储蓄额稳步增长。再有，手头还必须留下一部分钱以备不时之需。所以，**应该在保证一定储蓄额的基础上做好充分的提前还贷计划，以3～4年还一次为目标，以免对自己的生活质量造成负面影响。**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

◎提前还贷前提：事先留出以备急用的16万元，以及子女教育费
◎提前还贷的同时要继续储蓄
◎搞清自己60岁时的房贷余额，有计划地提前还贷
◎当心还贷致贫：不能为了提前还贷而使得储蓄额为零

缺乏计划的提前还款最不可取！





提前还贷注意事项。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

75 购房或买保险时，如何才能避免被卖方欺骗

住房被认为是人生最重要的消费，而排在第二的，则是人寿保险。

住房和人寿保险的选择与购买会对人生带来怎样的影响？假如你读过本书的话，关于这个问题相信你已经有了较为直观的感受。一旦在这两件人生大事上操作失误，想挽回损失将会非常困难。

有关住房和人寿保险，最令人恐惧的是，消费者容易接触到的种种信息几乎都来自于卖方。金融机构和房地产商们都是利益至上的生意人。他们只会把看上去很美的信息挑选出来秀给顾客看；相反，不利的信息则是蝇头小字，并且被藏到了非常不起眼的犄角旮旯里。

在选购商品时，如果你脑子里的信息全都来自卖方，那么很可能会被看上去很美的宣传广告蒙蔽双眼。

为了避免上当受骗，消费者自己必须有一定的知识

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

储备。所以，在把购房这样的人生大事提上议事日程后，我的建议是，**寻找相关书籍，阅读基础知识，从整体上把握相关信息**。譬如，许多顾客在来找我咨询之前，都曾翻阅过我编写的住房贷款或人寿保险方面的书籍。通过与他们的交谈，我明显感觉到“仅仅只是读了一本书而已，知识量竟然有如此之不同”。对于我的建议，他们很快就能理解，提出的问题也直指核心。因为一旦掌握了基础知识，就会明白什么信息才是自己需要的。

再者，既然顾客已经有了知识储备，不再需要我从头讲解，那么面谈时间就可以全部用于咨询具体问题了。从经济角度来说，对顾客也是划算的。

收集信息的另一个办法是浏览杂志或网络。但想要在短时间内系统地了解某方面知识，我仍然认为看书最恰当。所以，请好好利用书本这个信息来源哦，以免木已成舟后才追悔莫及。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

专栏 新房一定就好吗？二手房的独特魅力何在？

“要买房，看新房。”这种说法并不新鲜。的确，搬进崭新住房时的心情是很愉快。然而，对即将购房的人来说，了解一下二手房的种种独特魅力绝非坏事。

首先，**新房有一个不好之处是房产价格超过实际价值。**因为新房的总价里包含了广告宣传费用和房产销售公司的人工成本。就在购房合同签订后的那一瞬间，价格将会马上跌掉两成左右。反过来说，二手房则排除了上述多余成本，销售价格比较合理。

其次，**二手房有个优点，即该房产的历史有案可查。**朋友们知道吗？在美国房地产市场上，有时候新房的价格甚至比二手房还低。为什么呢？原因在于新房有可能被认为“历史不明，评估困难”。

建筑物本身是否存在缺陷，有时不实际居住是

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

无法了解的。如果新房位于某新兴住宅区，那么当地的社区环境是好是坏也难以预计。

在日本，假设你考虑的是新建单元房，那上下左右的邻居是什么人基本上不可能事先了解清楚；二手房则不同，要打听周围居民的情况并不困难。

我有个朋友在美国长期居留，他曾告诉过我美国的一个常见现象：为了提高房子的价值，人们买房后会对房子进行维修，并在四周种上花草树木什么的。再者，如果所在社区环境优美、安全宜居的话，房产价值也会随之水涨船高。

由此我联想到，假若日本的二手房能得到人们的精心照料，进而形成舒适宜居的社区，那么自然也会具有超出新房的独特价值。

在交易手续方面，二手房比新房要更复杂。想找到不错的二手房，就必须自己花时间四处搜寻。即便如此，我的有些熟人仍然买到了满意的超值二手房。

读者朋友，你是不是也可以考虑一下二手房呢？或许意外收获就在不远处哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

第 7 章

立于不败之地：
30 岁掌握投资力，以免将来泪流满面

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

76 除了储蓄力、保持力，再掌握资产增值力，那就无可畏惧了！

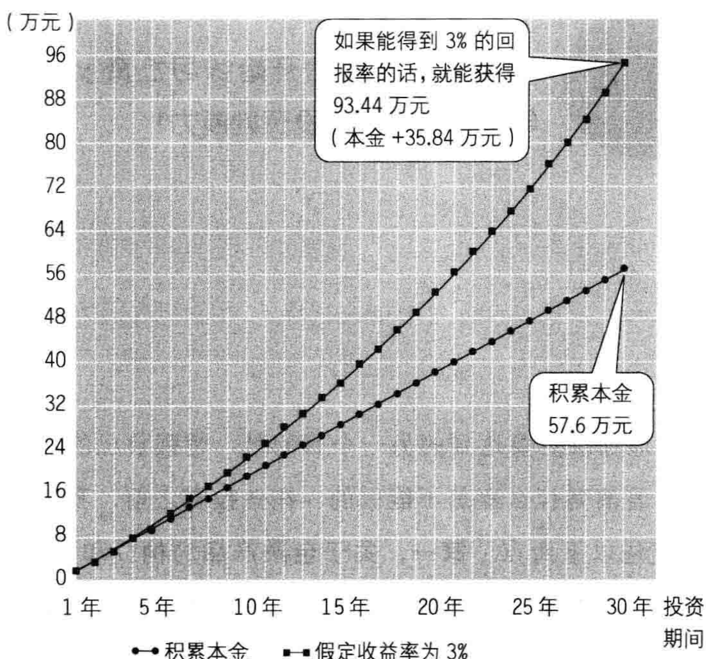
为将来着想，30 多岁的人一定要具备的能力有两种——储蓄力和保持力。如前所述，如果你能踏踏实实坚持定期储蓄，并且不让人寿保险和住房贷款消耗你的存款，那你的人生道路将会一马平川。

不过，其实还有一种能力，是希望朋友们尽可能予以掌握的。这就是善于投资的增值力。

忆往昔（父辈年轻之时），储蓄利率比当今高出许多，只要把钱往银行里一搁，就可以置之不理，等着存款自行增值即可。然而，在如今这个利率超低的时代，无论往银行存多少钱，增值的可能性都几乎为零。所以，我们必须培养自己的资产增值力。为了今后的幸福生活，让家庭财产尽可能增加哪怕一点点也好。

拿出储蓄额的一部分进行投资，即使年收益仅有 3%，但长期来看，财产价值也会大不一样。缺乏经验的人或

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





假设夫妇俩每月分别把 800 元（共计 1600 元）用于有效投资。

许会觉得："投资？好可怕啊！"又不是让你把自己的家产一股脑儿地全部拿去投资，所以请放一百个心。如果在投资的同时能结合财产形成储蓄或银行储蓄等安全系数较高的保本型投资产品，那风险会大大降低。

希望大家都能积极尝试投资，一边让经验踏踏实实积累，一边让财产实实在在增值。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

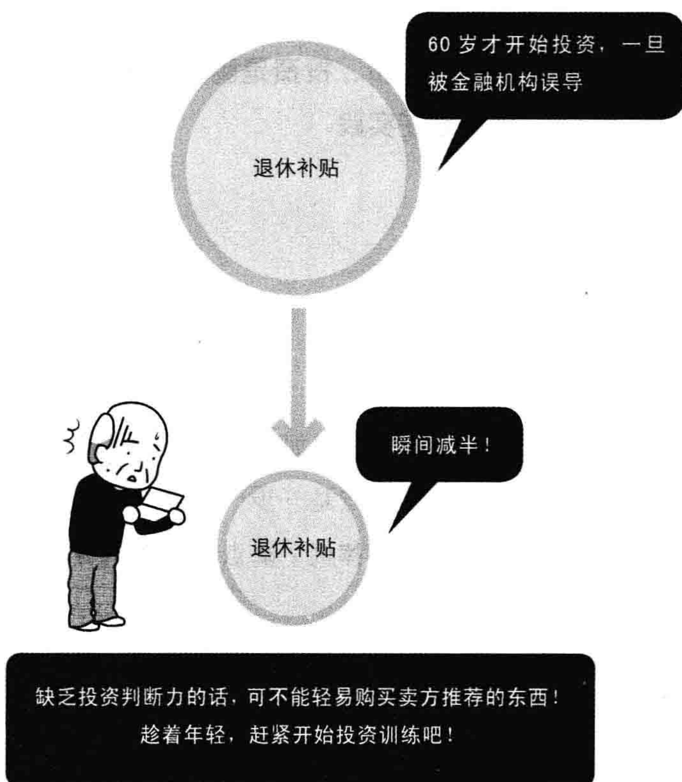
77 30多岁，正适合开始练习投资；趁着年轻，赶紧提高投资判断力！

通过投资要达到的另一个目的是，增强自己的判断力，看清楚什么事是不能做的。在做投资之前，我们必须记住以下两点：**第一，关于金融产品的构成和风险，我们必须具备正确的知识；第二，牢记做熟不做生的基本理念，不懂的东西，千万别碰。**

即便你现在对投资完全提不起兴趣，但仍然有必要掌握一些最基本的金融知识。因为一旦手里积累了一笔钱，很多人可能就会想："不拿去投资赚钱多亏呀！"比如，在定期存款到期，领到了一笔可观的退休补贴时，有人也不细想就心血来潮地拿去购买自己根本一窍不通的金融产品，结果血本无归。

这种事情并不新鲜，我在实际工作中接触得相当多。有些人来之不易的退休补贴可能瞬间就蒸发掉一半，哭都来不及。此类案例的共通之处在于：第一次投资就用

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





趁着年轻，赶紧提高投资判断力！

上了退休补贴，或者选择商品时不经过自己的大脑，反而轻信金融机构的花言巧语。假如年轻时有过投资经验，这样的惨痛经历本来是完全可以避免的。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

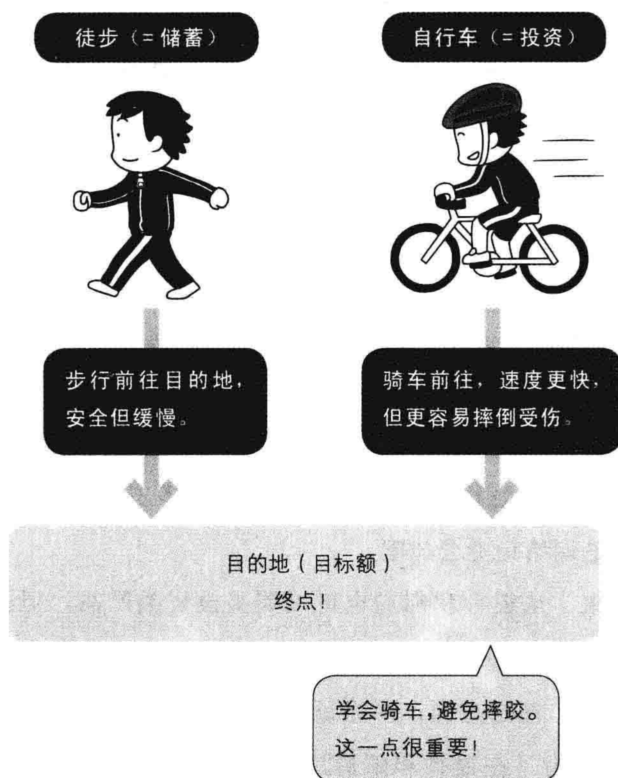
78 储蓄是徒步，投资是骑自行车：学习投资，重在实践

通过银行储蓄来存钱，就如同用步行的方式向目的地前进一样。这样做的优点是一步一步踏实前行，肯定能到达终点，也不太容易摔倒；缺点是在路上所花的时间太长。

与此相对，**投资则可以被看作骑自行车**。骑车是门技术，不好好练习是无法熟练的，还很可能跌倒受伤。不过，一旦掌握了骑车技巧，前进速度就比徒步要快得多。再者，自行车学会之后，甚至可以练习骑摩托车。摩托车的速度更加迅速，能够去往更远的地方。

投资类产品的价格是变动的，对于以前没有过投资经历的人而言，就算劝说他们去尝试一下投资，恐怕也不会有人轻易出手。他们会说“不愿亏损啊”、“怕投资失败啊”，这完全可以理解。然而，要提高自己的资产增值力，实际操作不可或缺。正如一句老话所说：“在游泳

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





学习投资，重在实践。

中学会游泳。”无论如何精通自行车的原理及构造，不亲自骑上去踩踩踏板，那永远也学不会。只有经历了失败，从中学习，才可能明白如何正确驾驭自行车。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

79 投资不要选银行和邮局，要选手续费便宜的网上证券公司，为何？

想要尝试投资，第一步要做的，就是必须在经营投资类产品的金融机构开设一个账户。30 多岁的朋友们，开户请选网络证券公司吧。

近来，从银行和邮局也可以购买投资类产品，但是我却不建议大家把钱投到这些地方去，因为它们的产品种类有限。在这方面，网络证券公司更值得推荐。或许有人会认为“在银行和邮局，职员可以提供各种咨询，让人觉得比较放心”。但实际上，对金融机构提供咨询的能力抱有期望是不现实的。坦率地说，从专业的观点来看，这些职员们所具备的咨询能力并不令人满意。

对于年方三十、忙忙碌碌的商务人士来说，**网络证券公司随时都可以进行交易，非常方便。再者，这个年龄层的人基本上都具备一个优势，就是善于上网收集相关信息，再从中选择自己中意的东西。为了让这种能力**

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

何谓网络证券公司?
指没有实体店铺，投过互联网络或电话交易的证券公司。

我推荐的、适合新手的几家网络证券公司!

◎ SBI 证券
◎ Kabu.com 证券
◎ Monex 证券
◎ 乐天证券



以上四家比较大型的网络证券公司，都经营指数型基金（Index Fund）。



投资要选网络证券公司！产品种类丰富，成本相对低廉。

在投资方面得到充分发挥，我认为网络证券公司才是不二之选。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

80 如果你30多岁，那么先用8000元来尝试投资吧！

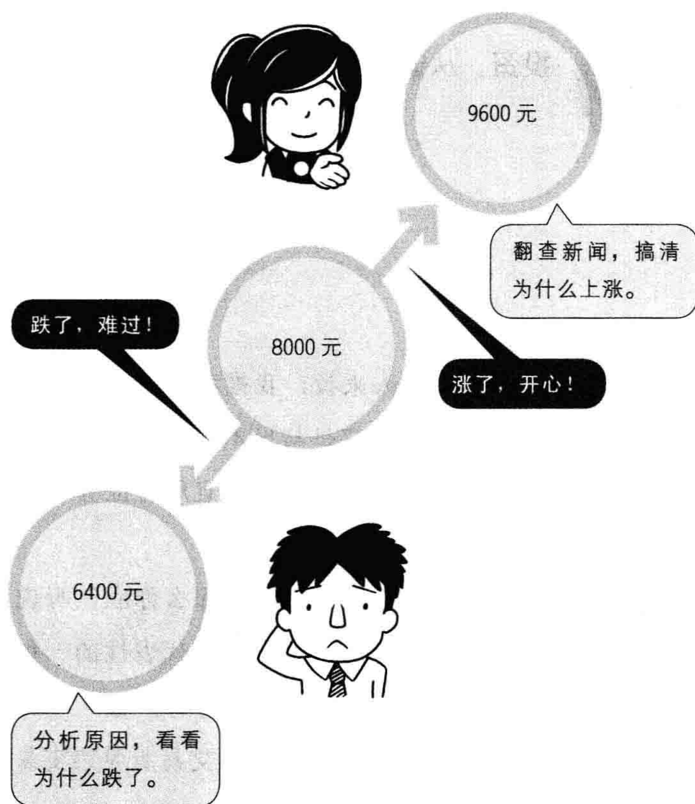
缺乏投资经验的人通常会举棋不定，不知道投资该从什么时候开始，应该投入多少钱。

首先，你手里的储蓄额至少要达到8万元，因为除了投资，你手头得保留一笔存款，以备不时之需。

其次，第一次投入可以为8000元。之所以把第一次投资的额度设定为8000元，原因在于用这个数目的钱进行投资，容易体会亏钱的悲痛和赚钱的喜悦，容易明白所购商品的价格涨落是怎么一回事。譬如，花8000元买到的东西，上涨两成的话，你的资产就是9600元。一下子多了1600元，开心吧？相反，假如下跌两成的话，资产就成了6400元。这个损失“有点儿令人心痛，但还不算致命”，对吧？

其实，只用800元也不是不可以进行投资。然而，800元变成960元或者640元的得失，很难让人真切地

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





第一次投资：8000 元！

感受到何谓悲喜两重天。只有投入的金额能给人以真枪实弹的感觉，这才真正谈得上收获经验。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

81 投资，从适合练习的投资信托开始

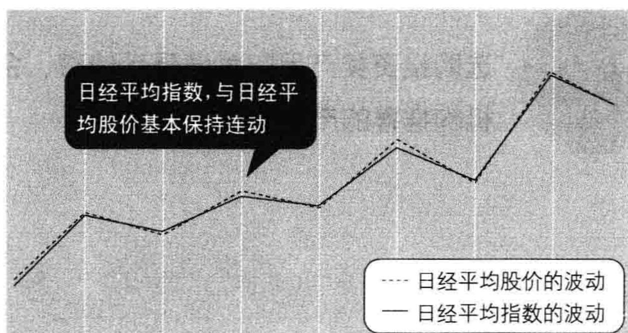
对于打算学习投资的人来说，我推荐用以练习的产品是日本股票指数型基金。它是与日本股市整体动向的指标连动的投资信托，价格随之波动，且所有证券公司都经营这项业务。

提及指数，也许有人会不知所云，那么你应该听说过日经平均股价吧？日经平均股价是很有代表性的一种指数。除此之外，还有一个知名度很高的指数，叫作TOPIX（东证指数），表示的是东京证券交易所股票交易的整体动向。

我之所以向初学投资者推荐指数型基金，是因为其信息收集的难度不大，适合积累投资经验。

只要登录股票相关网站或观看电视新闻节目，了解日经平均股价和TOPIX的变动并非难事。况且，一旦股价波动较大，报纸等媒体都会刊载大量的分析文章。如果你经常性地追踪这类信息，那么你就能切身体会到“原

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



了解两个术语

◎ 日经平均股价

指的是日本经济新闻社选出的 225 种股票的平均股价。基金名为 225 Index Open、Index Fund 225 等。

◎ TOPIX

表示在东京证券交易所第一部（日本最大的股票交易所）进行交易的股票总体动向的指数。基金名为 TOPIX Open、TOPIX Index Fund 等。





初学投资者，从适合练习的产品开始。

来股价是这样涨跌的呀”。对指数型基金的投资，将逐步引导你学习有关投资的各种知识。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

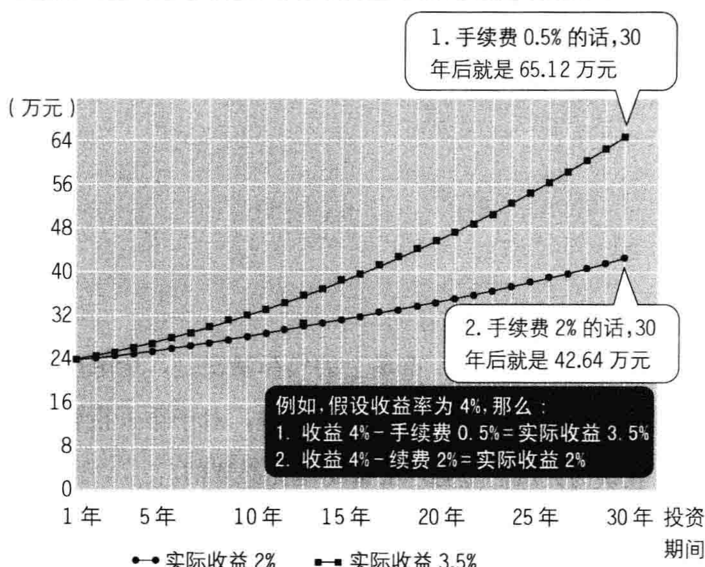
82 选购投资类产品的关键是手续费，金融机构推荐的产品尤其要当心！

选择投资商品时，关键在于手续费。但投资新手们关注的往往是涨多少，而手续费则被抛诸脑后。

当你在进行长期投资时，高昂的手续费会无情地拖后腿，对投资收益造成负面影响。请记住：**在选购投资类产品时，手续费越少越好。**前文已介绍过的指数型基金就是手续费低廉投资商品的典型代表。

遗憾的是，一般金融机构向顾客大力推荐的投资产品大多手续费不菲。日本人似乎偏向于认为“银行和邮局信得过，金融机构是不会向投资者推荐二流货色的”。可银行和邮局也是做生意的。在商言商，它们自己获得的手续费越高，当然越乐于推销了。所以，既然你想要投资，那就一定得养成对手续费吹毛求疵的习惯哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



手续费是投资盈利的负担！

需要注意的是，手续费包括初次购入时所花的“购买手续费”和持有期间的“投资管理费用（信托报酬）”。我们的选购标准是：前者为零，或者接近于零；后者年率 0.5% ~ 0.7%（指数型基金）。



不可选择手续费过高的产品！

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

83 赌博性太强、容易亏损、手续费过高的金融产品绝对不能碰

从专业眼光判断，市场上的实际状况是，金融产品大多都有利于金融机构。再说得直白些，对于个人投资者而言，我认为九成的金融产品都是毫无必要的。

首先，**避之不及的就是赌博性太强的产品**。若是你指望一本万利，那就不叫投资，而是投机。不言而喻，这种想法不适合着眼于将来的长期性财产积累，并且很可能造成无法挽回的损失。

其次，**结构复杂、难以理解的产品买不得**。原因在于，复杂的金融产品都是出于金融机构把个人投资者当“冤大头”的目的而量身定做的。这类产品有一个共同特点，就是乍看之下，似乎回报丰厚、美妙无比。其实，世上怎么可能存在稳赚不赔的买卖呢？

前文也已谈及，选择手续费太高的金融产品是不明智的。举个例子，如果投资信托的管理费用达到年利率2%的话，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

1. 赌博性太强

FX（foreign exchange，外汇交易）→像赌博一样容易上瘾。一旦涉足，很快就会一天 24 小时脑子里考虑的全都是汇率的事情。

股票信用交易→利用自己少量的钱和借款进行股票投资。盈利丰厚，可一旦亏损则极易血本无归。

黄金或商品期货交易→结构与信用交易类似。外行和初学者最好敬而远之。

2. 结构复杂，极易亏损

变额年金保险（保本型）→名义上是“保险”，实质上是投资信托。虽然付出的保险费存在波动，本金却能保证。乍看起来似乎挺划算，但因其结构复杂，最终的结果很可能是利息为零。

货币型基金→以巴西雷亚尔等为交易单位的此类基金，在市场上曾经盛行过一段时间。一旦货币发行国的经济状况和汇率发生较大变动，就很可能巨亏。结构相当复杂。

3. 手续费高昂，亏损可能性较大

变额年金保险→实质上是投资信托，并且还要缴纳手续费（因为名义上是保险），总计年度手续费高达 3% 左右。即使是专业人士，也难以取得 3% 以上的稳定收益。表面看起来吸引力较大，必须当心。

外币储蓄→女性尤其喜欢此类商品，但外汇交易手续费较高，收益有限。如果你想进行外币投资，请考虑外币 MMF（Money Market Fund，货币市场基金）。

手续费高昂的投资信托或主题配置型投资信托→如果持有期间支出的管理费用为年率 2% 以上的话，请重新审视过去的收益。主题配置项投资信托已经过时，价格下跌的风险较大。此前，以“IT”、“基因组”等为主题的投资信托的价格大幅跳水，许多投资者损失惨重。



绝对不能购买的金融商品。

那就可以毫不犹豫地将它排除在考虑范围之外吧。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

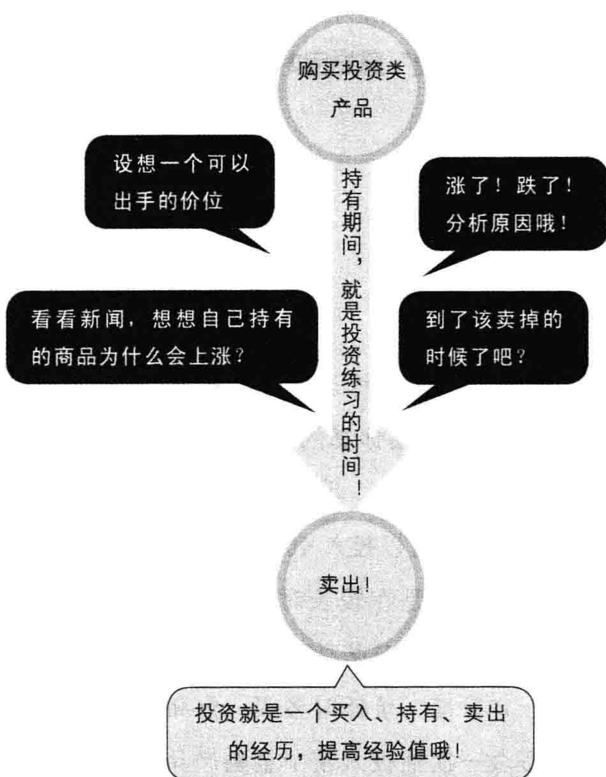
84 长期投资不是“长期不管的投资”！

一般人认为投资重在长期性。话是没错，可却被有的人误解成了“购入投资类产品之后，一直持有为好”。然而，“只要持有几十年，价值就能稳定增长”的产品实际上是不存在的。

所以，你在买入投资产品后，一定要认真考虑“多少价位才出手”这个问题。打比方说，假设在日经平均股价为 800 元的时候，买入与之连动的日本股票指数型基金 8000 元，然后，你就必须考虑“日经平均股价变动到多少价位该出手”。

报纸或网络是你的信息来源。例如，你可以做如下预计：“经济回升的话，日经平均股价应该会涨到 1000 元左右。这样 8000 元就变成 1 万元。那就把基金卖掉，姑且保证 2000 元的收益好了。”另外，积累实际经验也很重要，买入、持有、卖出方为一个完整过程。一旦购入，那就要经常通过报纸、电视、网络浏览经济新闻，关注

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





长期投资不是“长期不管的投资”！

价格波动背后的种种因素。

随着经验的逐渐积累，对于投资的兴趣也将越来越大。下一步，我的建议是继续学习，比如可以参加投资讲座、阅读相关书籍。只要肯学习，就能避免一味地胡乱投资。边操作边学习，这才是提高投资增值力的捷径。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

85 “恋爱”感觉良好的话，那就“结婚”吧！

或许可以这么说，练习投资的状态就相当于与投资产品“谈恋爱”。如果你真的感觉“这是个好东西”，那就可以考虑“结婚”了。此处所谓的“结婚”，指的是按月进行定额投资，可以投入400元抑或800元。

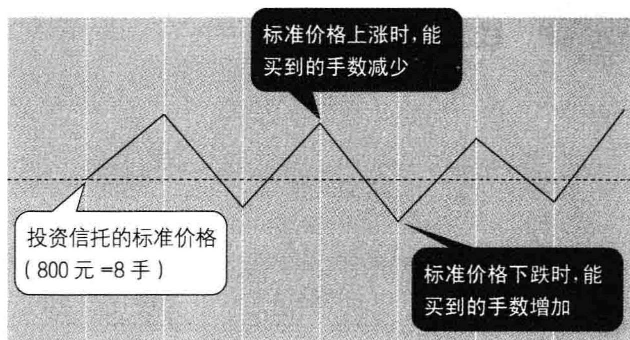
定期定额投资是在较长时期内积累资产的投资法。因为这种方法可以针对某种价格不定的金融产品，每月固定投入一定额度，价低时多买，价高时少买。假如把一笔较大资金一次性投入某个金融产品里去，万一买入价过高，就容易被“套牢”。而定期定额投资就规避了这种风险。网络证券公司一般都经营基金的定期定额投资业务，你可以从每月的储蓄里拿出一部分来尝试一下。

对于个人投资者而言，定期定额投资虽然好处不少，但也不是完全没有隐忧。或许有人会觉得这种做法令人放心而对价格波动漠不关心。然而一旦所购基金业绩不佳，有人就会觉得事与愿违、灰心丧气。因此，“结婚”

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

定期定额购买投资信托的流程

（假定每月购入 800 元）



定期定额购买投资信托的好处

◎投资金额较小，每月 800 元或 1600 元亦可，适合手头没有大笔资金的年轻一代
◎价格下跌时，可以买到的手数增加
◎要想总能看准低价及时购入，难度很大。因此，每月定额购买的话，可以分散风险



通过稳定的定期定额投资来积累资产。

之前，请一定先"恋爱"，千万不可一步到位哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

专栏 加强阅读经济走向的能力，提高“赚钱力”



投资还会给投资者带来一个好处，即加强了对经济动向的把握。

一旦把自己来之不易的血汗钱拿去投资，以前似乎与己无关的经济新闻一下子就变得亲切多了。通过阅读专家评论等文章，相关知识也会自然而然地丰富起来。

作为投资者，你对经济发展动向也会越来越敏感。透过经济指标的变化把握经济发展动向，并搞清楚它会对自己的工作产生何种影响，这也非常要紧。

例如，《日本经济新闻》头版刊载的日经平均股价，此数字上升即意味着经济恢复了。

随着经济的好转，企业就会积极招揽人才。有跳槽想法的人在此时出手，说不定能够找到一个条件更好、职位更高的工作机会哦。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net





透过股价波动，判断景气好坏！

万一经济不景气，公司就不得不增加新产品的开发投入，提高预算促进销售。换句话说，这正是全力工作，提升业绩的绝好时机。一定要好好加油，积极参与公司项目，以期让自己的工作更上一层楼。

股价这个东西，乍看之下大起大落似乎不太常见。诚然，与"泡沫时代"的大风大浪相比，如今的股市也许只能算是风平浪静。然而，一旦开始投资，每天关注日经平均股价的变化，你将发现许多小风小浪。而且，你也将感觉到这些小风小浪给各行各业带来的敏感影响。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

阅读经济指标，抓住每一次“波浪”，使之为自己的工作服务。投资者不仅可以逐步成长，收入也将随之增加。

所以说，投资不但锻炼了你的投资增值力，还有益于提高你的“赚钱力”。



全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net



尾声

在成为理财规划师之前，我曾在公司任职。那些年，我可谓“理财白痴”——尽管还没到发工资的日子，可我的银行户头早已空空如也。甚至，一年仅仅两次的奖金也被我用以填补每月的亏空。

在公司工作几年之后，我曾经问过一个热心储蓄的同事（她与我同时进公司）：“为什么你要存钱？结了婚，老公会养你呀。买房子的时候也可以靠老公啊。要是人死了钱没花完怎么办？”现在想想，这些话真让我面红耳赤。由此可见，我虽然并非有钱人家的大小姐，却如此不谙世事。

不久，由于工作调动，我来到一个需要经常使用英语的部门，因此打算报一个英语口语能力强化班，但学费要 2.4 万元。我这才忽然发现自己没钱交。走投无路，

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

只好找父母借钱，结果遭到一顿臭骂："怎么你连这点儿钱都没有啊?!"

我姐姐是个储蓄达人。她建议我说："先开始每月固定存点儿钱再说吧。"从此，我方才走上储蓄之路。

尽管没有什么明确的目的，可当存款在两年后达到8万元的时候，那种成就感我现在依然记得清清楚楚。在那之后，我又开始憧憬"什么时候能存到16万元呀"。

在本书里，我不厌其烦地重复着"剩下就存? 那永远存不下来"、"没有目的也要存钱"这样的话，其实这全都是我的切身体会。

当我决意成为一个理财规划师而从公司辞职的时候，为数不多的存款发挥了很大的作用。15年前，购买电脑、传真机的费用要比今天高得多，而且参加理财规划师的培训课程的学费和花在书籍上的支出也不可小视。虽然我做了理财规划师之后，钱都赚回来了，但如果当时存款为零，那可真是万事开头难啊。在此，感谢我的姐姐。

在公开讲座等的场合，经常有人会问我同一个问题："作为一个职业理财规划师，你个人的财务计划是怎样的?"我的答案如下：

我家四口人，公公、婆婆、丈夫和我。丈夫和我都属于个体营业者，加入了国民年金。根据我们收到的年

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

金缴费记录通知书估算，将来每年可以领到的年金数目很少，两人一共才14.4万元左右。这个数目连一个公司职员的厚生年金都不到；而且还拿不到公司给予的退休补贴。再者，我们每年的收入波动相当大。可以说，我们夫妇俩属于“高危人群”。

我们采取的应对对策就是从“现在”开始就注意充电。通过不断学习，拓展专业领域，增加专业知识，以便尽可能提高自己的工作能力，努力为顾客提供有效而可靠的咨询建议。如此，即便年龄渐长，或许依然找得到合适的工作机会吧？这应该不单只是我的异想天开吧？

我家的财务规划的前提就是“处于工作状态”。只要有可能，我希望自己的工作年限可以尽量延长。当然，将来重病入院的情况也必须有所顾及。万一有一段时期无法正常工作，那该如何是好呢？考虑到这一点，我坚持每个月都存上一笔钱。

我购买的保险只有两种：死亡保险80万元和癌症保险。之所以仅仅购买了80万元的死亡保险，是为了防备万一我不幸离世，至少家里的房贷余款可以结清。我的打算是，等将来房贷还完之后再降低死亡保险金额。

医疗保障方面，我的计划是用自己的积蓄来支付以后的住院治疗费用。因此，最近把医疗保险几乎都取消

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

掉了，留下的只有癌症保险。为此每月支出的保险费为144元。

我的年龄恐怕比各位读者朋友们都要大些，又没有孩子，所以，今后没什么需要花钱如流水的人生大事了。手头的储蓄全部是为将来的医疗费准备的。

写到这里，会不会给人一种“我是储蓄达人”的错觉呢？其实，这并不值得夸耀，有好几个朋友在这方面都比我踏实勤奋，比我更富于计划性。

事实上，我试图坚守的仅仅只是书中多次提到的三个习惯罢了。只要能做到定期定额储蓄、不要在保险或贷款上无谓花钱、工作赚钱这三点，那么即使多花点儿钱去吃吃喝喝，也不必耿耿于怀。

养成这三种习惯还有一个好处，就是能让你不再被金钱所困扰。金钱这东西，你越不了解，就越容易让你惶惶不可终日。随着正确知识的增多，你为钱惴惴不安的日子将会越来越少。

本书的定位属于“理财入门ABC”一类的初级读物。如果朋友们能以此为契机找到最适合自己的理财之道，那我就已经喜出望外了。

在此，请允许我对来找我咨询的客户们、参加公开讲座的听众们以及杂志文章的读者们表示由衷的感谢。正是多亏了你们的帮助，我才能真切体会到30～40岁

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

年龄层人们的所思所想，我的咨询建议才不至流于泛泛之谈。感谢钻石社的土江英明先生给予了我这个难得的执笔机会，并不厌其烦地为我出谋划策。感谢本书的责任编辑木村香代女士给予我如此丰富的宝贵意见。还要感谢千叶遥女士像马拉松陪跑员一样一直伴我左右。

借此良机，再次向关心我、鼓励我的人们表示衷心的感谢！

谢谢读者朋友们的支持！

理财规划师　深田晶惠

注：由于涉及个人隐私，书中的咨询事例已做技术性处理。敬请留意。

全国最低交易手续费免费办理国内正规商品股指原油期货开户 零佣金 不限资金量和交易量直接申请交易所手续费
任何地方费用比我们低 10倍赔偿差价 客服QQ/微信:958218088 期货开户和书籍下载请进:https://www.7help.net

30岁，再不懂钱就来不及了

- 理财三习惯：先存钱，再生活；不要让保险和房贷白白消耗你的钱；夫妇俩都一样，能工作就别辞职。
- 为了增强储蓄能力，最重要的是必须定期定额存款，从而维持一定的积累速度，做到持续储蓄。
- 30岁后，能否吸取过往的经验教训，掌握正确的花钱方法，将会左右你今后的人生。
- 在做投资之前，必须记住两点：第一，关于金融产品的构成和风险，必须具备正确的知识；第二，牢记做熟不做生的基本理念，不懂的东西千万别碰。

上架建议：大众理财



定价：29.80元